

Jasně odpovědi pro skutečné výhody





Letošní výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic, a.s., provázejí pozitivní zpětné vazby od klientů, kterým den co den poskytujeme konkrétní řešení jejich požadavků. Jsou to příběhy sepsané našimi zaměstnanci, kteří těmto klientům poskytují skutečné výhody prostřednictvím našich produktů a služeb.

Jednotlivé příběhy ukazují, jak se nám daří zanechávat pozitivní dojem u klientů, jimž poskytujeme naše služby. Jedinečnost našeho přístupu vyplývá z toho, že pozorně vnímáme náročné výzvy i příležitosti, kterým naši klienti dennodenně čelí, a přispíváme svým dílem k dobré hospodářské, společenské i kulturní situaci v České republice.

Kreativní pojetí této výroční zprávy je obrazem obou do sebe zapadajících stránek našich aktivit: spojení skutečných potřeb našich klientů a praktických řešení, s nimiž přicházíme.

Jsme pevně přesvědčeni, že být komerční bankou znamená vést smysluplný dialog s našimi partnery. Naší prioritou je reagovat jednoduše, rychle a efektivně tak, jak to v nejvyšší možné míře vyhovuje potřebám klientů.

Na následujících stránkách najdete výběr z těchto příběhů. Těšíme se, že příště zde zazní i váš hlas.

Paušální poplatek pro pohodlí klienta

NA MÍRU



“ *Dokonce i u těch opravdu jednoduchých bankovních transakcí, jako jsou platby, máme jistotu, že pro nás UniCredit najde oboustranně výhodné řešení. V rámci na míru upraveného platebního styku nám počítají paušální poplatek, který nám nejen zpřehledňuje měsíční výdaje a usnadňuje jejich plánování, ale navíc i šetří čas naší účetní.* **”**

Pauls Ābele, ředitel úseku financí, účetnictví a IT
a člen představenstva společnosti AS Latvijas Finieris
Klient UniCredit Bank v Pobaltí

Obsah

Nejdůležitější hospodářské výsledky	4
Úvodní slovo předsedy představenstva	6
Zpráva představenstva	10
Zpráva dozorčí rady	12
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	12
Mimořádná účetní závěrka (nekonsolidovaná)	15
Výkaz o úplném výsledku za 1. pololetí 2013	15
Výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2013	16
Výkaz o peněžních tocích za 1. pololetí 2013	17
Výkaz změn vlastního kapitálu za 1. pololetí 2013	18
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	19
Výrok auditora k Mimořádné výroční zprávě	59
Rozhodnutí jediného akcionáře	
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	62
Další informace	64
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	80
Pobočky	83
Obchodní místa	87

Nejdůležitější hospodářské výsledky

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	30. 6. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 061	6 184
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 027	2 056
Správní náklady	(2 292)	(4 627)
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 715	3 694
Čistý zisk po zdanění	1 400	3 157
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	316 563	318 909
Pohledávky za klienty	189 934	184 715
Vklady klientů	197 501	195 120
Základní kapitál	8 750	8 750
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	32 958	31 563
Tier 2	778	531
Odčitatelné položky	(66)	(57)
Kapitál	33 670	32 037
Rizikově vážená aktiva	181 478	177 672
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu	2 221	2 119
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu	12 298	12 095
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	942	732
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 257	1 257
Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	–	–
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	16,11 %	15,82 %
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	0,4 %	1,0 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	4,3 %	10,2 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	162,2	163,4
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1,2	2,4
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	0,7	1,6
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	1997	2 004
Počet poboček	100	98



Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

v rukou držíte mimořádnou výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic, a.s., za první pololetí 2013, kterou vydáváme před plánovanou fúzí s UniCredit Bank Slovakia, a.s., k níž dojde 1. prosince 2013. Právě spojení se slovenskou UniCredit Bank je důvodem, proč jsme dle platné legislativy provedli k 30. červnu 2013 účetní závěrku a vydáváme tuto výroční zprávu.

Cílem spojení je zachovat to nejlepší z obou bank a vytvořit banku novou, silnější, operující na obou trzích, s efektivním řízením finanční rozvahy, likvidity i nákladů a využitím všech synergií, které tyto trhy nabízejí. I po dokončení tohoto spojení budeme pokračovat v posilování pobočkové sítě v České i Slovenské republice, která především nabídne vyšší standard služeb, a umožní tak růst našeho tržního podílu v obou zemích.

Dalším z cílů sloučené banky je potvrzení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a tuzemských firem včetně rozšíření naší činnosti v segmentu malých a středních podniků.

Současně budeme posilovat svoji vedoucí pozici v poskytování sofistikovaných a individuálních řešení v oblasti strukturovaného a akvizičního financování a být z pohledu klientů nejlepší bankou v oblasti cash managementu, zahraničního platebního styku, treasury a financování zahraničního obchodu.

V neposlední řadě chceme v obou zemích klientům nadále poskytovat novinky z oblasti osobního bankovníctví a také rozvíjet nové distribuční a komunikační kanály včetně pobočkové sítě. S tím souvisí i zvýšení povědomí o značce UniCredit Bank v České i Slovenské republice.

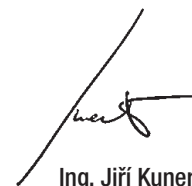
Do fúze vstupujeme ve velmi dobré kondici. Přes náročné prostředí s extrémně nízkými úrokovými sazbami, pokles soukromé spotřeby a celkově stagnující ekonomiku, byla první polovina roku 2013 (ale i celý minulý rok) pro naši banku úspěšná. Dosáhli jsme meziročního nárůstu poskytnutých úvěrů, což je tím nejlepším důkazem, že jsme schopni uzavřít dobré obchody a podpořit české firmy a domácnosti i v dobách méně příznivých. Pod tento úspěch se podepsaly také naše aktivity nejen na trhu hypoték a spotřebitelského financování, kde velmi rychle roste náš tržní podíl, ale také v segmentu strukturovaného financování.

Budeme nadále usilovat o roli předního inovátora na českém trhu a nabízet produkty a služby, které klientům poskytnou přidanou hodnotu. V poslední době k takovým produktům patřily hypotéky s možností předfixace, nástroje na optimalizaci spotřebitelských úvěrů nebo nové komunikační kanály v rámci naší virtuální pobočky na sociální síti Facebook.

S našimi úspěchy je spojena spokojenost klientů, pozitivní názory odborníků i získaná ocenění. Obhájili jsme cenu časopisu Global Finance pro nejlepší banku poskytující obchodní financování. V rámci skupiny UniCredit jsme obdrželi ocenění od prestižního oborového časopisu Euromoney a kromě toho naše banka již tradičně získala i ocenění v rámci Zlaté koruny.

Z našich analýz vyplývá, že Česká republika je nyní na cestě k obnovení růstu – místní ekonomika je strukturálně zdravá, export zůstává konkurenceschopný a míra zadlužení je v mezinárodním srovnání nízká. Do budoucna tak můžeme hledět s mírným optimismem.

Říjen 2013



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Sloučení UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

V polovině roku 2012 začala skupina UniCredit připravovat významný projekt sloučení UniCredit Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s. Spojení obou bank bylo postupně schváleno lokálními regulačními orgány v České i Slovenské republice. Na základě tohoto schválení vznikne 1. prosince 2013, kdy dojde k zápisu sloučení do obchodního rejstříku, nová přeshraniční banka. Její název bude znít UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Samotná značka UniCredit Bank zůstane stejná, stejně jako dosavadní logo. Mění se pouze obchodní jméno banky.

V souladu s požadavky České národní banky, která vykonává dohled nad plněním povinností emitentů kótovaných cenných papírů, zároveň tímto uveřejňuje UniCredit Bank Czech Republic, a.s., následující informace týkající se připravované fúze s UniCredit Bank Slovakia, a.s.

Rizika spojená s přeshraniční fúzí s UniCredit Bank Slovakia a.s.

K datu vyhotovení tohoto dokumentu probíhá přeshraniční fúze sloučením Emitenta jako nástupnické společnosti a UniCredit Bank Slovakia, a.s., jako zanikající společnosti (s rozhodným dnem 1. 7. 2013). V této souvislosti lze upozornit na obecná rizika vyplývající z procesu fúze obchodních společností pro věřitele fúzujících společností. Věřitelé Emitenta, kteří přihlásí své pohledávky do šesti měsíců ode dne, kdy se zápis fúze do obchodního rejstříku stal účinným vůči třetím osobám, mohou požadovat poskytnutí dodatečné jistoty, jestliže se v důsledku fúze zhorší dobytnost jejich pohledávek. Nedojde-li mezi věřiteli a Emitentem k dohodě o způsobu zajištění pohledávky, rozhodne o dodatečném zajištění soud s ohledem na druh a výši pohledávky. Jestliže věřitel prokáže, že se v důsledku fúze podstatným způsobem sníží dobytnost jeho pohledávky, je oprávněn požadovat poskytnutí dodatečné jistoty ještě před zápisem fúze do obchodního rejstříku. Zajištění pohledávek vlastníků dluhopisů již vydaných Emitentem dle tohoto odstavce se nevyžaduje, jestliže k fúzi dala souhlas schůze vlastníků dluhopisů. Poskytnutí dodatečného zajištění jakýmkoli věřitelům může v případě insolvence Emitenta znamenat, že pohledávky vlastníků jakýchkoli dluhopisů (pohledávky z nichž nebudou jinak zajištěny) budou uspokojeny v menší míře, než kdyby dozajištění věřitelů v důsledku předmětné fúze nedošlo.

Operační rizika spojená s fúzí

V souvislosti s operačním rizikem vyplývajícím z procesu fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s., Banka uplatňuje standardní systém řízení operačních rizik spojených s procesní změnou, přičemž analýza jednotlivých rizik a validace navazujících kontrolních opatření je řešena na úrovni jednotlivých činností, které dle specifických oblastí budou nově implementovány nebo upraveny. Nezávislý úsek Operační rizika v rámci své standardní pracovní náplně je rovněž pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného sledování a validací analyzovaných operačních rizik u jednotlivých navrhovaných změn, přičemž jmenované osoby na úrovni jednotlivých útvarů posuzují, kvantifikují a zaznamenávají všechny dopady tyto změny mohou způsobit.

V projektu fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s., byly zatím analyzovány následující relevantní kategorie událostí operačních rizik, které by dle aktuální provozní situace mohly mít významný dopad na hospodaření, provoz nebo reputaci banky, nebo na její smluvní protistrany. Mezi tyto kategorie patří:

- **Kategorie 2** „Vnější nekalé jednání“ odpovídá událostem, kde pachatel má za cíl zpronevěřit a přivlastnit si majetek nebo obejít zákon, a to bez přispění zaměstnance;
- **Kategorie 3** „Pracovněprávní postupy a bezpečnost provozu“ jsou události v důsledku porušování pracovního práva, zákonů a smluv na ochranu zdraví a bezpečnosti, ztráty v důsledku nároků na osobní odškodnění nebo události související s diskriminací na základě odlišnosti;
- **Kategorie 4** „Klienti, produkty a obchodní postupy“ mohou být zdrojem ztráty banky v důsledku neúmyslného nebo nedbalostního nesplnění závazků vůči klientovi (včetně požadavků na důvěryhodnost a vhodnost) nebo v důsledku vlastností daného produktu nebo nevhodného obchodního postupu;
- **Kategorie 6** „Narušení činností a selhání systémů“ jsou události v důsledku technických problémů;
- **Kategorie 7** „Provádění transakcí, dodávky a řízení procesů“ jsou události v důsledku chybného zpracování transakce nebo řízení procesu, nebo ztrát ze vztahů s protistranami a dodavateli.

Z dosavadní analýzy operačních rizik vyplynulo, že v souvislosti s fúzí nedošlo k žádné realizaci rizikové události. Proces fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s., jako dvou subjektů skupiny UniCredit, probíhá nejen na úrovni právní subjektivity, ale dlouhodobě i na úrovni sbližování k cílové strategické skupinové technologické platformě a informačních systémů, které se po spojení obou subjektů zintenzívní. Sjedení, resp. implementace nových informačních systémů, na úrovni jednotné technologické platformy je plánováno a realizováno v souladu s dlouhodobou strategií skupiny a banky, a s ohledem na případný dopad na operační riziko v bance. Zmírňování dopadu operačního rizika je řízeno jak na úrovni projektu fúze – rozsah technologické změny, cílové technologické řešení, kapacitní zajištění požadované podpory, časování implementace technologické změny – tak na úrovni jednotlivých projektů při samotné migraci nebo tvorbě nových informačních systémů – standardními projektovými nástroji řízení rizik. Z pohledu operačního rizika je zbytkové riziko na úrovni jednotlivých projektů standardní a nízké – kontrolované průběžně projektovými výkazy a výsledky požadovaných testů technologických funkcí. Potenciální operační riziko na úrovni projektu fúze existuje v souvislosti s chybnou implementací strategických rozhodnutí u cílových technologických řešení, ať už z důvodu nedostatečné podpory v dané fázi projektu nebo neadekvátního nasazení do živého provozu z hlediska časování. Rovněž existuje potenciální operační riziko spojené s implementací komplexních informačních systémů, které svou složitostí ovlivní správnou funkčnost informačních systémů, zejména pak dostupnost a kvalitu požadovaných dat s projevem v reportovacích systémech. Banka tyto rizika související s dopadem

postupných změn informačních systémů v rozsahu projektu fúze vnímá jako materiální, ale pod kontrolou vzhledem k plánovaným jednotlivým standardním opatřením v této oblasti. Rovněž toho času příslušné analýzy ještě probíhají a podstupované riziko, které se kontinuálně monitoruje, se může průběžně měnit. Banka nyní neeviduje žádný výjimečný negativní trend nebo realizovanou nebo hrozící událost operačního rizika, která by mohla přímo ovlivnit hodnotu nebo dobytost pohledávky věřitele. Případná realizace rizikové události v této oblasti bude mít nevýznamný negativní dopad na hospodaření Banky. Banka po fúzi bude používat systém řízení operačního rizika shodný s tím, který je v současné době aplikovaný v UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku), a Banka neočekává materiální dopad fúze do profilu operačního rizika Banky.

V souvislosti s obchodním a reputačním rizikem vyplývajícím z implementace fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s., Banka uplatňuje standardní systém řízení těchto rizik a neočekává materiální negativní dopad fúze do budoucích obchodních výsledků Banky.

Strategické riziko spojené s fúzí

Vyplyvá z rozhodnutí implementace fúze UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Bank Slovakia, a.s., a je relevantní zejména pokud bychom brali v potaz chybný odhad budoucího potenciálu a vývoje fúzovaných společností a s tím související mimořádné náklady, což by mohlo negativně ovlivnit celkový přínos připravované transakce. Představenstvo banky vzalo tyto relevantní potenciální rizika, včetně rizika potenciálních dodatečných jednorázových nákladů (např. v souvislosti s opuštěním slovenského Fondu ochrany vkladů), na vědomí a vyhodnotila je toho času jako nemateriální, přičemž nadále pravidelně sleduje a vyhodnocuje plnění strategických cílů a jejich relevantní faktory pro případné usměrňující rozhodnutí a úpravy implementace fúze.

Tržní rizika spojená s fúzí – úrokové a měnové riziko

- Obě banky využívají pro obchodování stejné Front Office systémy a produktová škála je téměř identická
- Banka nepředpokládá zavedení nových produktů v rámci fúze, které by nebyly v současné době těmito systémy pokryty
- Obě banky mají strukturu úrokových limitů nastavenou ve stejné měně a to EUR
- Obě banky mají strukturu měnových limitů nastavenou ve stejné struktuře a ve stejné měně a to v EUR. Jediným rozdílem jsou lokální měny (EUR a CZK), které jsou však stejně jako ostatní otevřené měnové pozice řízeny na denní bázi a tudíž sloučení bank nepřináší zvýšené riziko v této oblasti
- Obě banky v současné době využívají pro monitoring a řízení tržních rizik (VaR, BPV, CPV, Stressed VaR, IRC) stejné skupinové IT řešení a konsolidace rizik z obou bank je prováděna na úrovni sub-holdingu

- Konsolidací expozic dojde k mírnému navýšení tržních rizik banky v souvislosti s vyšší expozicí v EUR po fúzi – banka nepředpokládá v souvislosti s fúzí ani výraznou změnu limitů pro maximální povolené otevřené riziko
- Strategie řízení rizik vychází z jednotného konceptu a proto v této oblasti banka změnu generující zvýšené riziko neočekává

Složky kapitálu slovenské banky budou do kapitálu nástupnické banky převedeny v EUR, a to do účelového rezervního fondu, jehož čerpání bude primárně na pokrytí ztrát banky. Pro účely výkaznictví bude fond přeceňován historickým kurzem do CZK. Nedochází zde tak k měnovému riziku a fluktuaci v kapitálu nástupnické banky (i pro účely kapitálové přiměřenosti).

V souvislosti s těmito skutečnostmi banka neočekává zvýšení tržního rizika plynoucího z fúze.

Úvěrová rizika spojená s fúzí

V souvislosti s úvěrovým rizikem, Banka po fúzi bude používat systém řízení úvěrového rizika shodný s tím, který je v současné době aplikovaný v UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a Banka neočekává materiální dopad fúze do úvěrového rizika Banky.

Zpráva představenstva

Finanční výsledky banky za první polovinu roku 2013

Hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic za období od 1. ledna do 30. června 2013 byl 1 400 milionů Kč, což ve srovnání se stejným obdobím roku 2012 (k 30. 6. 2012: 1 609 mil. Kč) znamená pokles o 13 %. Pokles zisku byl ovlivněn vyšším výnosem z jednorázového prodeje aktiv v roce 2012.

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků meziročně klesl o 3,7 % na 3 061 mil. Kč (k 30. 6. 2012: 3 180 mil. Kč), přičemž meziročně poklesly obě složky, tedy jak úrokové náklady, tak i úrokové výnosy.

Čisté výnosy z poplatků a provizí meziročně vzrostly o 9,1 % na 1 027 milionů Kč (k 30. 6. 2012: 941 milionů Kč).

Správní náklady vzrostly ve srovnání se stejným obdobím roku 2012 o 1,3 % na 2 292 mil. Kč. Meziročně vzrostly i náklady na úvěrové riziko na 789 milionů Kč, což představuje nárůst o 17,4 % ve srovnání s předcházejícím rokem (k 30. 6. 2012: 672 milionů Kč).

Výkaz o finanční situaci

Celková aktiva banky dosáhla k polovině roku 2013 výše 317 mld. Kč, což představuje pokles o 0,7 % ve srovnání s koncem roku 2012. Pohledávky za bankami vzrostly ve srovnání s koncem roku 2012 o 10,4 %. Tento nárůst byl zaznamenán zejména v oblasti pohledávek z repo operací, zároveň došlo k poklesu objemu termínovaných vkladů v jiných bankách.

Pohledávky za klienty vzrostly za první pololetí roku 2013 o 2,8 % na celkových 190 mld. Kč, tento nárůst dokazuje, že banka podporuje české firmy a domácnosti i v dobách méně příznivých.

Podíl klasifikovaných úvěrů činil k 30. 6. 2013 8,3 % celkových úvěrů (nárůst ukazatele o 0,5 procentního bodu od konce roku 2012) a podíl úvěrů v selhání dosáhl 5,0 % (pokles tohoto ukazatele za první pololetí roku 2013 o 0,3 procentního bodu).

Realizovatelné cenné papíry oproti konci roku 2012 klesly o 12,5 %. Cenné papíry v portfoliu aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčená k obchodování rovněž v porovnání s koncem roku 2012 poklesly, a to o 5,5 %.

Výše závazků vůči bankám pololetně klesly o 20,2 %. Došlo ke změně struktury závazků vůči bankám, a to k poklesu v závazcích z repo operací a běžných účtů.

Vklady klientů rostly ve srovnání s koncem roku 2012 o 1,2 % na celkových 198 mld. Kč především díky atraktivní nabídce spořicí a investičních produktů a firemních vkladů.

Vydané dluhopisy vzrostly ve srovnání s koncem roku 2012 o 6,1 % na 38 mld. Kč. Banka pokračovala během první poloviny roku 2013 úspěšně ve vydávání dluhopisů určených zejména pro individuální investory.

Vlastní kapitál banky činil ke k 30. 6. 2013 37 mld. Kč, což představuje pokles od konce roku o 5,9 %.

Kapitálová přiměřenost dosáhla k 30. 6. 2013 16,11 % (ke konci roku 2012: 15,82 %).

UniCredit Bank dosáhla přesvědčivých výsledků v oblasti nárůstu klientských vkladů a úvěrů, a to i přes nepříznivý vývoj tuzemské ekonomiky, která se nachází v recesi. Banka nadále podporuje české firmy a domácnosti i v dobách méně příznivých. Z našich analýz však vyplývá, že si Česká republika vede na cestě k obnovení růstu relativně dobře – naše ekonomika je strukturálně zdravá, export zůstává konkurenceschopný a míra zadlužení země je v mezinárodním srovnání nízká.

K tradičně dobrým výsledkům firemní divize výsledkům za první pololetí roku 2013 významně přispělo i retailové bankovníctví, a to v souladu s naší strategií a důrazem na poskytování hypotečních a spotřebitelských úvěrů. Do budoucna tak hledíme s mírným optimismem.

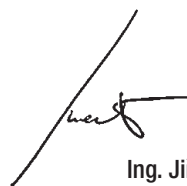
Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v druhé polovině roku 2013

Dominantním projektem roku 2013 je fúze s UniCredit Bank Slovakia, a.s. I přes náklady spojené s integrací obou bank, si naše banka dala za cíl udržet provozní zisk i zisk po zdanění na úrovních roku 2012 a to hlavně s přispěním růstu obchodu v korporátní a retailové divizi a zamezením růstu provozních nákladů. Vynikající likviditní pozice vytváří prostor pro další úvěrování bez potřeby závislosti na externích zdrojích. Výsledky první poloviny naznačují, že banka svoje cíle splní a udrží i v roce 2013 zdravou výkonnost i přes obtížnou makroekonomickou situaci spojenou s extrémně nízkými úrokovými sazbami a stagnací ekonomického růstu. Banka pokračuje v úspěšné strategii založené na rozšiřování klientské základny a penetraci produktů a služeb stávajícím klientům.

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle mého nejlepšího vědomí údaje obsažené ve výroční zprávě správné a nebyly v ní zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit význam výroční zprávy.

V Praze dne 31. října 2013



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

V období od 1. ledna do 30. června 2013 byla dozorčí rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s., prostřednictvím schůzí a jednání s představenstvem řádně informována o vývoji podnikatelské aktivity banky a plnila veškeré úkoly, které jí náleží podle českého práva i stanov banky.

Předkládaná závěrka k 30. červnu 2013 a výroční zpráva byly dozorčí radou přezkoumány a jsou považovány za správné. Audit závěrky a výroční zprávy provedl auditor banky, společnost Deloitte Audit, s.r.o.

Dozorčí rada schvaluje zjištění uvedená v auditorské zprávě o závěrce k 31. říjnu 2013.

Dozorčí rada by ráda poděkovala členům představenstva a všem zaměstnancům UniCredit Bank Czech Republic, a.s., kteří se podíleli na výsledcích, jichž banka v 1.pololetí roku 2013 dosáhla.

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, tvoří přijaté poplatky a provize za poskytnuté investiční služby.

K 30. červnu 2013 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 127 033 469 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 2 540 669 Kč.

Společenská odpovědnost

UniCredit Bank Czech Republic dlouhodobě a koncepčně upevňuje své postavení společensky zodpovědné společnosti aktivní účastí v řadě významných projektů. Stejně jako v předchozích letech se i v prvním pololetí 2013 zaměřila jak na různé oblasti umění a kulturního dědictví, tak i na podporu sportovních aktivit a vzdělávacích programů.

Podpora kultury a umění

Dlouhodobě podporujeme rozvoj kulturního dědictví a vytváření hodnot prostřednictvím umělecké tvorby. Několik let partnerství pojí banku s nejvýznamnějším mezinárodním filmovým festivalem ve střední a východní Evropě – Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení. Banka i v prvním pololetí 2013 prohloubila úspěšnou spolupráci s Galeríí Rudolfinum, veletrhem současného umění Art Prague či festivalem Prague Photo, kde udílí i ceny nejlepšímu Fotografu či fotografe do 35 let UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award určenou mladým nadaným výtvarníkům do 35 let. Ve spolupráci s Českým rozhlasem Brno podpořila UniCredit Bank dárcovství krve v rámci koncertu Daruj krev, jehož cílem bylo zejména poděkovat všem dárčům a seznámit veřejnost s projektem bezplatného dárcovství.

Finanční gramotnost

V prvních šesti měsících jsme také pokračovali v partnerství s Poradnou při finanční tísní, a pomáháme tak při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením spotřebitelů. Poradna poskytuje lidem v tíživé finanční situaci zdarma poradenství a v případě potřeby může i pomoci vypracovat návrhy na odložení. Banka také ve spolupráci s ČBA podporuje projekty zaměřené na finanční gramotnost.

Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je po celé období od července 2009 do června 2015 oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa. Sponzorství UEFA Champions League pomáhá UniCredit posilovat svou pozici jedné z předních evropských bank. Díky němu také během prvních dvou sezón od zahájení sponzorského projektu významně vzrostlo povědomí o značce UniCredit i její hodnota. UniCredit Bank Czech Republic na poli sportovního sponzoringu dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open, konaném každoročně v Prostějově, a je partnerem tenisového mistrovství juniorů v Pardubicích.

Vybrat projekt si mohou sami zaměstnanci

Zvláštní postavení v charitativní aktivitě banky mají projekty, v nichž hraje hlavní roli solidárnost a aktivita zaměstnanců. Nejvýznamnější z nich je projekt nadace UniCredit Foundation nazvaný Gift Matching Program, v rámci kterého mohou zaměstnanci banky podpořit neziskovou organizaci, kterou si sami vyberou. UniCredit Foundation následně věnuje vybrané neziskové organizaci finanční částku ve stejné výši, kolik mezi sebou vybrali zaměstnanci. Ve spolupráci se společností Člověk v tísni jsme významně podpořili oblasti postižené letošními záplavami a solidárně jsme našim klientům umožnili odklad splátek, pokud se dostali do tíživé finanční situace díky vodnímu živlu, který napáchal škody po celé České republice.

Životní prostředí

Udržitelnost je každodenním závazkem UniCredit Bank. Věříme, že udržitelné bankovníctví vyžaduje, abychom činili naše každodenní rozhodnutí a realizovali naši dlouhodobou strategii se zodpovědností ekonomickou, společenskou i k životnímu prostředí. Příkladem tohoto přístupu je naše nová centrála Filadelfie na Praze 4, která získala prestižní certifikát BREEM In Use udělovaný ekologicky koncipovaným stavbám. Metoda certifikace BREEAM pochází z Velké Británie a zahrnuje hodnocení spotřeby zdrojů, odpadů a energie, environmentálního zatížení, vlivu na faunu a flóru a na lidské životní podmínky. Šetrný přístup k životnímu prostředí mají i naši zaměstnanci, kteří na všech pracovištích třídí odpad, šetří tiskem na papír a používají energeticky úsporná osvětlení.

Pracovní právní vztahy

UniCredit Bank patří v České republice mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, vodu na pracovišti, Sick Days, tři dny placeného volna v případě nemoci a mohou také čerpat bankovní produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek a využít podnikové chaty v Horní Malé Úpě. Oceňují také týden dovolené navíc či možnost nákupu zaměstnaneckých akcií UniCredit. Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují. Internetová aplikace Benefit Plus - UniFlex zajišťuje všem zaměstnancům rovný přístup k zaměstnaneckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Mezi nejčastěji volené benefity patří příspěvek na penzijní či životní pojištění, jazykové kurzy, kulturní a sportovní akce či příspěvek na dovolenou. UniCredit Bank si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat ve všech situacích a životních etapách. Proto nabízí zároveň řadu podpůrných programů a systém příspěvků, které zahrnují odměny / příspěvky za životní a pracovní jubilea, příspěvky při odchodu do důchodu, při tíživé životní situaci, program na podporu návratu z mateřské / rodičovské dovolené, hromadné kulturní a sportovní akce a akce pro důchodce.

Bankovní účet, který je vždy po ruce

BEZ OMEZENÍ

“Aplikace Pekao24 mobile je uživatelsky přívětivá, rychlá a výkonná. Ocením ji pokaždé, když potřebuji udělat cokoli na svém účtu – třeba kontrolu zůstatku, sledování složitějších transakcí nebo provádění převodů a vkladů. Rozhraní má uspořádané do kruhu, což vypadá moderně, zajímavě a skvěle funguje. Řekl bych, že tahle aplikace mi umí splnit každé přání.”

Daniel Lipski
Klient Bank Pekao v Polsku



Mimořádná účetní závěrka (nekonsolidovaná)

Výkaz o úplném výsledku za období od 1. ledna do 30. června 2013

	Poznámka	1. 1.–30. 6. 2013 mil. Kč	1. 1.–31. 12. 2012 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	4,188	8,872
Úrokové a obdobné náklady	5	(1,127)	(2,688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		3,061	6,184
Výnosy z poplatků a provizí	6	1,422	2,740
Náklady na poplatky a provize	6	(395)	(684)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1,027	2,056
Výnosy z dividend	7	–	52
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	744	1,379
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	20	(14)
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	10	(8)	85
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(3)	18
Provozní výnosy		4,841	9,760
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(789)	(1,351)
Správní náklady	13	(2,292)	(4,627)
Tvorba a rozpuštění rezerv		2	21
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(64)	(155)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		–	–
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	19	14
Provozní náklady		(2,335)	(4,747)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		(2)	32
Výsledek hospodaření před zdaněním		1,715	3,694
Daň z příjmů	32	(315)	(537)
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům banky		1,400	3,157
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		(813)	748
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku		(778)	801
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(35)	(53)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(1,107)	1,943
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		(1,083)	2,028
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(24)	(85)
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům banky		(1,920)	2,691
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		(520)	5,848

Výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2013

Poznámka	30. 6. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	15	1,639
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	13,830	14,759
– určená k obchodování	16	7,143
– neurčená k obchodování	16	6,687
Realizovatelné cenné papíry	17	63,887
Pohledávky za bankami	18	73,045
Pohledávky za klienty	19	40,442
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	20	189,934
Hmotný majetek	21	3,409
Nehmotný majetek	22	1,049
Daňové pohledávky, z toho:	2	2
– splatná daň	660	385
– odložená daň	16	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	32	644
Ostatní aktiva	24	–
Aktiva celkem	23	1,711
	316,563	318,909
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	25	27,306
Závazky vůči klientům	26	34,230
Vydané dluhové cenné papíry	27	197,501
Finanční závazky určené k obchodování	28	38,417
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	29	4,873
Daňové závazky, z toho:	2,300	5,956
– splatná daň	973	2,645
– odložená daň	452	1,223
Ostatní pasiva	32	253
Rezervy	32	521
Závazky celkem	30	7,704
	279,910	279,972
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	33	8,750
Emisní ážio	33	3,483
Fondy z přecenění finančních nástrojů		2,257
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	35	20,763
Zisk za účetní období		1,400
Vlastní kapitál celkem		36,653
	316,563	318,909
Závazky a vlastní kapitál celkem		

Výkaz o peněžních tocích za období od 1. ledna do 30. června 2013

	1. 1.–30. 6. 2013 mil. Kč	1. 1.–31. 12. 2012 mil. Kč
Zisk po zdanění	1,400	3,157
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	789	1,352
Přecenění cenných papírů a derivátů	37	(156)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	(162)	(72)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	64	155
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	2	(32)
Odložená daň	(260)	(124)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	1,870	4,280
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(566)	13,418
Pohledávky za bankami	(3,801)	(9,977)
Úvěry a pohledávky za klienty	(6,008)	(4,408)
Ostatní aktiva	212	(1,117)
Závazky vůči bankám	(6,924)	1,794
Závazky vůči klientům	2,381	16,468
Ostatní pasiva	2,364	386
Ostatní	(215)	
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(10,687)	20,844
Změna stavu finančních investic	8,532	(26,239)
Nákup dceřiné společnosti	–	(105)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	18	124
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(109)	(189)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	8,441	(26,409)
Vyplacené dividendy	–	–
Vydané dluhové cenné papíry	2,223	4,799
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2,223	4,799
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	1,662	2,428
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(10,687)	20,844
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	8,441	(26,409)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2,223	4,799
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	1,639	1,662
Placená daň z příjmů	(96)	(411)
Přijaté úroky	4,209	8,848
Placené úroky	(788)	(2,506)
Přijaté dividendy	–	52

Výkaz změn vlastního kapitálu za období od 1. ledna do 30. června 2013

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění		Nerozdělený zisk a rezervní fondy			Zisk za účet. období	Vlastní kapitál
			zajišťovací instrumentů	realizovatelných cenných papírů	Statutární rezervní fondy	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk		
Zůstatek k 31. prosinci 2011	8,750	3,483	888	599	1,175	1,824	15,229	1,146	33,094
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům									
Rozdělení zisku za rok 2011					58		1,088	(1,146)	–
Výplata dividendy							–		–
Dopad fúze se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s.							(5)		(5)
Celkový úplný výsledek									
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2012								3,157	3,157
Ostatní úplný výsledek									
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku				2,028					2,028
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(85)					(85)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			801						801
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(53)						(53)
Celkový úplný výsledek za období			748	1,943					2,691
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									
Výsledek hospodaření po zdanění za období 1. 1.–30. 6. 2013								1,400	1,400
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

Příloha mimořádné účetní závěrky (nekonsolidované)

Období šesti měsíců končící 30. června 2013

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen „banka“) vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společností 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 fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 30. listopadu 2012. Jediným akcionářem banky je UniCredit Bank Austria AG, Vídeň. Mateřskou společností celé UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 – Michle

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 a dále zemích Evropské unie.

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 mimořádné 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 mimořádná účetní závěrka je sestavena v souladu s § 17 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ke dni předcházejícímu rozhodnému dni, tj. k 30. červnu 2013. Mimořádná účetní závěrka byla sestavena za účetní období od 1. ledna 2013 do 30. června 2013, tj. 6 měsíců. Uvedené srovnávací období za rok 2012 není tedy z pohledu výkazu o úplném výsledku a výkazu o peněžních tocích srovnatelné s údaji uvedenými za období šesti měsíců končící 30. června 2013.

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. Finanční údaje za rok 2012 byly za účelem porovnatelnosti upraveny dle aktuální struktury.

Mimořádná účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Česká koruna je z pohledu této mimořádné účetní závěrky funkční měnou. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla. Tato mimořádná účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky.

Tato mimořádná účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena dle požadavků zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Konečným vlastníkem banky je UniCredit S.p.A, Miláno, 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 mimořádné účetní závěrce.

(a) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do tuzemské 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 držení k obchodování“.

(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 držena 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 držena do splatnosti jsou vykázána v položce „Aktiva držena 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 vykázána 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 držena 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. 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 účetní závěrky. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu účetní závěrky.

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 účetní závěrky. 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 papíru

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 39) 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 mimořádné 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“.

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

Účastní 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“.

(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 v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výsledku hospodaření v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“ a „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 vykázána 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.

(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.

(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 držaná do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držaná 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 půjček a aktiv držených do splatnosti se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

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 ziskatelné 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, platební disciplíně dlužníků a jiným kvalitativním faktorům.

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 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 události, 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.

(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	30–50 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 ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná 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.

(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.

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.

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/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 a IAS 27 (2011) Konsolidovaná účetní závěrka (s platností pro účetní období po 1. lednu 2014; dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) jsou již aplikovány). Standardy poskytují jednotný model, který se použije pro kontrolní analýzu všech investic,

včetně subjektů, které v současné době jsou SPE v rozsahu působnosti SIC-12. IFRS 10 dále zavádí nové požadavky na posouzení kontroly, které jsou odlišné od stávajících požadavků v IAS 27 (2008). Nový standard zahrnuje také požadavky na zveřejňování a sestavení konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky jsou přeneseny z IAS 27 (2008).

IFRS 12 Zveřejňování účasti na jiné osoby (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Standard vyžaduje zveřejnění dodatečných informací, které se týkají významných úsudků a předpokladů v určení charakteru podílu v podniku nebo společném podniku, podílu v dceřiné společnosti, společných opatření a přidružených a nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.

IAS 28 (2011) Investice do přidružených společností a společných podniků (změny s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011) byly také použity dříve).

Dodatky v podobě změn IAS 28 (2008):

- *Přidružené a společné podniky určené k prodeji. IFRS 5, Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti* se vztahuje na investice, nebo části investic, do přidruženého podniku nebo společného podniku, které splňují kritéria pro klasifikaci jako držena k prodeji. Pro udržení části investice, která nebyla klasifikována jako držena k prodeji, je používána metoda ekvivalence až do vyřazení části držené k prodeji. Po prodeji jsou zbývající podíly účtovány metodou ekvivalence, pokud jsou investice nadále přidruženým podnikem nebo společným podnikem.
- *Změny držených podílů v přidružených a společných podnicích.* Dříve, IAS 28 (2008) a IAS 31 uvádějí, že přenechání významného vlivu nebo společné kontroly počínaje přeceněním zbývajících podílů ve všech případech, i když významný vliv předcházela společné kontrole. IAS 28 (2011), nyní požaduje, aby v takovýchto situacích nebyl zbývající podíl přeceňován.

Dodatky k IAS 32 – *Kompenzace finanční aktiva a finanční závazky* (platnost pro účetní období začínající po 1. lednu 2014, které mají být uplatňovány zpětně, dřívější použití je povoleno, nicméně další informace vyžadované dodatky k IFRS 7 *Zveřejnění – Započtení finančních aktiv a závazků*. *finanční závazky* musí být rovněž použity) Dodatky nezavádějí nová pravidla pro započítávání finančních aktiv a pasiv, ale aspoň objasňují pravidla započtení s cílem odstranit nejasnosti v této oblasti, kdy má účetní jednotka právně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo je:

- nezávislé na budoucí události,
- vymahatelné, a to jak v rámci běžného podnikání, tak i v případě selhání, platební neschopnosti nebo konkursu účetní jednotky a všech protistran.

Dopad těchto standardů na účetní závěrku považuje vedení banky za nevýznamný.

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento paragraf doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 39).

(a) Hlavní zdroje nejistoty dohadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení, jak je popsáno v bodě o účetních metodách 3(b)(iii). 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 závislých 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.

(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 závěrku

Banka v průběhu účetního období 2013 a v roce 2012 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na mimořádnou účetní závěrku banky.

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 41).

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	3	47
Pohledávky za bankami	43	166
Pohledávky za klienty	3 122	6 656
Realizovatelné cenné papíry	739	1 504
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	15	106
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	23	86
Zajišťovací deriváty	243	307
Úrokové a obdobné výnosy	4 188	8 872
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(71)	(298)
Závazky vůči klientům	(535)	(1 356)
Vydané cenné papíry	(510)	(1 007)
Finanční závazky určené k obchodování	(11)	(27)
Úrokové a obdobné náklady	(1 127)	(2 688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 061	6 184

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	7	45
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	204	282
Z úvěrových operací	411	819
Z platebního styku	262	529
Ze správy účtů	185	353
Z platebních karet	348	703
Ostatní	5	9
Výnosy z poplatků a provizí	1 422	2 740
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	–	(18)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(33)	(137)
Z úvěrových operací	(83)	(63)
Z platebního styku	(3)	(9)
Z platebních karet	(256)	(446)
Ostatní	(20)	(11)
Náklady na poplatky a provize	(395)	(684)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 027	2 056

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
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	–	51
Celkem výnosy z dividend	–	52

8. Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	(3)	59
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	207	802
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	540	518
Celkem čistý zisk z obchodování	744	1 379

9. Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Zajišťující nástroje	53	(167)
Zajišťované nástroje	(33)	153
Celkem čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	20	(14)

10. Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Pohledávky za klienty	(18)	(3)
Realizovatelné cenné papíry	18	90
Vydané dluhové cenné papíry	(8)	(2)
Celkem čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	(8)	85

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. 1.–31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry	(3)	18
Celkem čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(3)	18

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Pohledávky za klienty	(794)	(1 467)
Rezerva na podrozvahové položky	29	30
Realizovatelné cenné papíry	(24)	86
Celkem	(789)	(1 351)

13. Správní náklady

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(722)	(1 462)
Sociální náklady	(253)	(482)
Ostatní	(40)	(123)
	(1 015)	(2 067)
Z toho mzdy a odměny placené:		
Členům představenstva	(45)	(59)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(58)	(98)
	(103)	(157)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(175)	(384)
Informační technologie	(395)	(760)
Reklama a marketing	(145)	(290)
Spotřeba materiálu	(37)	(67)
Audit, právní a poradenské služby	(69)	(179)
Administrativní a logistické služby	(143)	(292)
Pojištění depozit a obchodů	(132)	(239)
Služby	(113)	(310)
Ostatní	(68)	(39)
	(1 277)	(2 560)
Celkem správní náklady	(2 292)	(4 627)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	292	1 122	–

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců banky (včetně zahraničních pracovníků UCI Group) byl následující:

	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Zaměstnanci	1 952	1 952
Členové představenstva	6	6
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízené představenstvu	24	25

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Přijaté nájemné	11	20
Použití rezerv (viz. bod 26 b)	–	10
Ostatní výnosy	14	13
Celkem ostatní provozní výnosy	25	43
Ostatní daně	(5)	(10)
Pokuty a penále	–	(7)
Ostatní	(1)	(12)
Celkem ostatní provozní náklady	(6)	(29)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	19	14

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Pokladní hotovost	1 629	1 657
Ostatní vklady u centrálních bank	10	5
Celkem	1 639	1 662

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
30. června 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
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	3 079	24	–	3 103
Akcie	4	–	–	4
Deriváty	22	4 554	1	4 577
Celkem	3 105	4 578	1	7 684

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	3 475	3 103
Akcie		
Finanční služby	2	–
Ostatní	33	4
Celkem	3 510	3 107

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

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
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	1 840	5 235	–	7 075
Akcie	–	–	–	–
Celkem	1 840	5 235	–	7 075

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	965
Veřejná správa	6 489	5 916
Ostatní	198	194
Celkem	6 687	7 075

17. Realizovatelné cenné papíry

Banka držela ke konci roku 2011 v portfoliu realizovatelných cenných papírů řecké státní dluhopisy v nominální hodnotě 120 mil. EUR. V březnu 2012 se banka zúčastnila restrukturalizace řeckých dluhopisů v rámci dohody se soukromými věřiteli a nové cenné papíry byly následně prodány. Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2013				
Dluhové cenné papíry	41 568	20 087	4	61 659
Akcie	–	2 228	–	2 228
Celkem	41 568	22 315	4	63 887
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	39 796	31 029	–	70 825
Akcie	–	2 200	20	2 220
Celkem	39 796	33 229	20	73 045

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	8 830	12 010
Vlády a centrální banky	45 549	50 997
Ostatní	7 280	7 818
Akcie		
Investiční fondy	2 228	2 200
Ostatní	–	20
Celkem	63 887	73 045

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2013	Čistá účetní hodnota 2012	Podíl banky k 30. 6. 2013	Podíl banky k 31. 12. 2012
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	–	–

18. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	3 939	3 522
Termínové vklady	8 849	13 300
Úvěry	444	322
Repo operace (viz bod 36)	25 204	15 028
Povinné minimální rezervy	2 006	4 468
Celkem	40 442	36 641

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v roce 2004 poskytla podřízený úvěr jiné bance ve výši 7 500 tis. EUR, jehož zůstatek k 30. červnu 2013 činil 195 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 189 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	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	29 811	27 146
Ostatní země Evropské unie	9 814	8 122
Ostatní	817	1 373
Celkem pohledávky za bankami	40 442	36 641

19. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
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	1 624
Faktoring	1 595	29	1 624
Ostatní úvěry	67 143	1 943	69 580
Celkem	179 794	10 140	189 934
31. prosince 2012			
Běžné účty	17 046	838	17 884
Repo operace (viz bod 36)	21	–	21
Rezidentské hypoteční úvěry	36 109	2 945	39 045
Ostatní hypoteční úvěry	55 198	2 999	58 197
Kreditní karty	657	206	863
Faktoring	2 475	35	2 510
Ostatní úvěry	64 484	1 702	66 186
Celkem	175 990	8 725	184 715

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
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
31. prosince 2012				
Standardní	177 023	–	(1 032)	175 991
Sledované	4 846	(390)	–	4 456
Nestandardní	4 254	(898)	–	3 356
Pochybné	769	(495)	–	274
Ztrátové	5 154	(4 516)	–	638
Celkem	192 046	(6 299)	(1 032)	184 715

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky bez znehodnocení		
Interní rating 1	2 816	4 214
Interní rating 2	8 044	9 137
Interní rating 3	27 417	25 894
Interní rating 4	49 892	44 499
Interní rating 5	47 997	46 097
Interní rating 6	32 429	35 312
Ostatní ratingové stupně	9 504	10 098
Pohledávky bez ratingu	2 644	1 772
Celkem	180 743	177 023
Pohledávky se znehodnocením	16 326	15 023
Celkem	197 069	192 046

Banka pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností. 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).

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	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti		
Do splatnosti	179 294	176 413
1–30 dní po splatnosti	1 449	607
31–90 dní po splatnosti	–	1
91–180 dní po splatnosti	–	1
Více než 180 dní po splatnosti	–	1
Celkem	180 743	177 023

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Finanční instituce	15 092	18 231
Nefinanční podniky	134 459	129 098
Vládní sektor	760	785
Fyzické osoby a ostatní	39 623	36 601
Celkem	189 934	184 715

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

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	180 743	6 423	4 214	1 371	4 318	197 069

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Bankovní a obdobné záruky	11 087	10	305	–	–	11 402
Zástavní právo	40 484	653	356	108	423	42 024
Záruky společností	1 709	–	–	–	–	1 709
Ostatní zajištění	5 694	71	17	105	143	6 030
Nezajištěno	118 049	4 112	3 576	556	4 588	130 881
Celkem	177 023	4 846	4 254	769	5 154	192 046

Položka „Nezajištěno“ obsahuje pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 910 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 39 238 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 oblasti

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	173 280	170 538
Ostatní země Evropské unie	10 175	7 916
Ostatní	6 479	6 261
Celkem	189 934	184 715

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Služby v oblasti nemovitostí	52 716	53 639
Finanční služby	15 091	18 231
Velkoobchod	12 233	11 921
Domácnosti	38 409	35 495
Maloobchod	3 606	3 521
Leasing a pronájem	1 597	1 103
Automobilový průmysl	4 820	5 717
Energetický průmysl	20 077	15 816
Ostatní	41 385	39 272
Celkem pohledávky za klienty	189 934	184 715

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	(6 319)
Tvorba v průběhu roku	(2 368)
Rozpuštění v průběhu roku	895
Vliv do výsledku hospodaření	(1 473)
Odepsané pohledávky – použití	441
Kurzové rozdíly	20
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2012	(7 331)
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
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 30. červnu 2013	(7 135)

20. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	525	–	525
Zajištění peněžních toků	–	2 884	–	2 884
Celkem	–	3 409	–	3 409
31. prosince 2012				
Zajištění reálných hodnot	–	592	–	592
Zajištění peněžních toků	–	4 082	–	4 082
Celkem	–	4 674	–	4 674

21. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2012	2 212	290	517	111	3 130
Opravy a snížení hodnoty k 1. lednu 2012	(1 309)	(223)	(429)	(47)	(2 008)
Zůstatková cena k 1. lednu 2012	903	67	88	64	1 122
Přirůstky	81	25	42	346	494
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	(93)	(14)	(38)	(10)	(155)
Převody do aktiv držených k prodeji	(17)	–	–	(1)	(18)
Ostatní	–	(5)	–	(353)	(358)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2012	874	73	92	46	1 085
Pořizovací cena k 31. prosinci 2012	2 159	227	411	86	2 883
Opravy a snížení hodnoty k 31. prosinci 2012	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)

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)	(1 049)

Ztráty ze snížení hodnoty k 30. červnu 2013 ve výši 250 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 250 mil. Kč) představují snížení zůstatkové hodnoty budov v důsledku nižší reálné hodnoty budov oproti účetní zůstatkové ceně.

22. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2012	5	5	10
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2012	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. lednu 2012	–	–	–
Přírůstky	2	–	2
Úbytky	–	–	–
Odpisy	–	–	–
Zůstatková cena k 31. prosinci 2012	2	–	2
Pořizovací cena k 31. prosinci 2012	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty	(5)	(5)	(10)

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)

23. Ostatní aktiva

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Náklady a příjmy příštích období	236	178
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 039	984
Pohledávky z obchodního styku	103	136
Pohledávky z cenných papírů	13	11
Uspořádací účty	327	625
Ostatní	4	–
Celkem	1 722	1 934
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(11)	(11)
Čistá ostatní aktiva	1 711	1 923

24. 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“.

25. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	3 835	8 466
Úvěry	9 308	9 033
Termínové vklady	6 618	4 972
Repo operace (viz bod 36)	7 545	9 033
Celkem	27 306	34 230

26. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	159 154	155 559
Termínové vklady	33 529	34 467
Repo operace (viz bod 36)	3 320	2 959
Ostatní	1 498	2 105
Celkem	197 501	195 120

27. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Hypoteční zástavní listy	25 162	21 591
Strukturované dluhopisy	4 522	4 558
Bez kuponové dluhopisy	5 615	6 592
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 118	3 453
Celkem	38 417	36 194

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 6 395 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 5 605 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 19 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2012: 22 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 117 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2012: 169 mil. Kč).

28. Finanční závazky určené k obchodování

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
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
31. prosince 2012				
Závazky z krátkých prodejů	1 532	–	–	1 532
Deriváty	–	4 417	7	4 424
Celkem	1 532	4 417	7	5 956

29. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
30. června 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	544	–	544
Zajištění peněžních toků	–	1 756	–	1 756
Celkem	–	2 300	–	2 300
31. prosince 2012				
Zajištění reálných hodnot	–	799	–	799
Zajištění peněžních toků	–	1 846	–	1 846
Celkem	–	2 645	–	2 645

30. Ostatní pasiva

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Výnosy a výdaje příštích období	737	609
Závazky z dividend	1 763	–
Závazky z obchodního styku	69	39
Nevypořádané obchody s cennými papíry	10	2
Uspořádací účty	5 094	2 892
Ostatní	31	35
Celkem ostatní pasiva	7 704	3 577

31. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	582	611
Ostatní rezervy	254	416
Soudní spory	56	57
Nečerpaná dovolená a bonusy	198	311
Ostatní	–	48
Celkem rezervy	836	1 027

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	641
Tvorba v průběhu roku	131
Rozpuštění v průběhu roku	(161)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2012	611
Zůstatek k 1. lednu 2013	611
Tvorba v průběhu roku	42
Rozpuštění v průběhu roku	(71)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 30. červnu 2013	582

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Nečerpaná dovolená a bonusy	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	88	293	107	488
Tvorba v průběhu roku	1	310	–	311
Použití v průběhu roku	(10)	(287)	(57)	(354)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(22)	(5)	(2)	(29)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2012	57	311	48	416
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)
Celkem ostatní rezervy k 30. červnu 2013	56	198	–	254

32. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Splatná daň – běžné období	(575)	(654)
Splatná daň – minulé období (úprava odhadu)	–	(7)
Celkem splatná daň	(575)	(661)
Odložená daň	260	124
Celkem daň z příjmů	(315)	(537)

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	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	1 715	3 694
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(326)	(702)
Vlivy minulých let	(15)	4
Vlivy příjmů ze zahraničí	1	(1)
Výnosy nepodléhající zdanění	143	237
Daňově neodčitatelné náklady	(378)	(198)
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	260	124
Ostatní	–	(1)
Celkem daň z příjmů	(315)	(537)

Efektivní daňová sazba banky je 18,4 % (za rok 2012: 14,5 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 96 mil. Kč (za rok 2012: 411 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 452 mil. (k 31. prosinci 2012 byl vykázán závazek ve výši 253 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	30. 6. 2013		31. 12. 2012	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	48	–	79	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	596	–	310	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	–	–	–	(7)
Ostatní	–	–	3	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	644	–	392	(7)
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný ve výsledku hospodaření	644	–	385	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(193)	–	(384)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(328)	–	(586)
Odložený daňový závazek/pohledávka	–	(521)	–	(970)
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný v ostatním úplném výsledku	–	(521)	–	(970)
Celkem odložená daň	123	–	–	(585)

Při výpočtu čistých 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. Zároveň nedochází ke kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku, a odložených daňových pohledávek a závazků, které jsou vykázány ve výsledku hospodaření.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 30. červnu 2013 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

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 282 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 280 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

33. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky činil k 30. červnu 2013 a k 31. prosinci 2012 celkem 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 30. červnu 2013				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	100
Celkem		8 750	3 483	100
K 31. prosinci 2012				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	100
Celkem		8 750	3 483	100

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	30. 6. 2013 Počet akcií	30. 6. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 Počet akcií	31. 12. 2012 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
Celkem základní kapitál		8 750		8 750

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

Banka nedržela k 30. červnu 2013 a 31. prosinci 2012 žádné vlastní akcie.

34. 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.

35. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Statutární rezervní fond	1 390	1 233
Ostatní rezervní fondy	1 824	1 824
Nerozdělený zisk	17 549	16 312
Celkem	20 763	19 369

Banka vytváří zákonem stanovený rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé zisk 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.

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

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky za bankami	25 204	15 028
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	24 594	14 993
Pohledávky za klienty	98	21
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	95	21

(b) Repo operace

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Závazky vůči bankám	7 545	11 759
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	7 319	12 192
Závazky vůči klientům	3 320	2 959
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	3 324	2 957

37. 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 30. červnu 2013 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 31 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 řešení 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 39 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 39 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 30. červnu 2013 činila celková částka těchto rezerv 582 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 611 mil. Kč), viz bod 31(a) přílohy.

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Akreditivy a finanční záruky	26 068	29 167
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	87 466	78 108
Celkem	113 534	107 275

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

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Dluhopisy	332 631	239 140
Akcie	155 081	161 055
Depozitní směnky	16 130	23 442
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	503 842	423 637

(b) Podmíněná aktiva

K 30. červnu 2013 měla banka možnost čerpat úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 2 590 mil. Kč (100 mil. EUR) s maximální splatností 8 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB a bude čerpána v průběhu let 2013 až 2014.

(c) Finanční deriváty**(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů**

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)

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2012			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	41 895	548	(523)
Úrokové swapy	138 228	3 821	(3 616)
Úrokové forwardy (FRA)	2 045	–	(4)
Cross currency swapy	40 399	66	(92)
Termínové měnové operace	7 481	115	(184)
Ostatní nástroje	1 879	5	(5)
Celkem	231 927	4 555	(4 424)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 420	22	–
Celkem nástroje určené k obchodování	233 347	4 577	(4 424)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	91 173	4 524	(2 448)
Cross currency swapy	31 606	150	(197)
Celkem zajišťovací nástroje	122 779	4 674	(2 645)

(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

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2012				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	27 890	80 490	46 364	154 744
Akciové	2 348	2 221	538	5 107
Měnové	53 804	10 496	5 897	70 197
Ostatní	70	1 809	–	1 879
Celkem	84 112	95 016	52 799	231 927
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	15 037	32 805	43 331	91 173
Měnové	5 678	12 172	13 756	31 606
Celkem	20 715	44 977	57 087	122 779

38. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví / malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 30. červnu 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 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

mil. Kč	Drobné bankovníctví / malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 661	4 439	136	6 236
Ostatní čisté výnosy	1 216	2 252	(1)	3 467
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(104)	(3)	(48)	(155)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(280)	(1 172)	239	(1 213)
Náklady segmentu	(2 465)	(1 913)	(263)	(4 641)
Zisk před zdaněním	28	3 603	(63)	3 694
Daň z příjmů	–	–	(537)	(537)
Výsledek segmentu	28	3 603	(474)	3 157
Aktiva podle segmentů	40 617	270 400	7 892	318 909
Cizí zdroje podle segmentů	72 119	188 327	19 526	279 972

39. 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.

(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 modelů a reportingu a Úvěrových operací. 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 Úvěrových modelů a reportingu, 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 kategorizovanými jako pohledávky nestandardní, pochybné, či ztrátové musí být vždy přiřazena ratingová třída pro klienty v selhání, tj. jedna z ratingových tříd 8–, 9 či 10. U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikorelevantních 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, zejména CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., Centrálního registru úvěrů ČNB a registru sdružení SOLUS. 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 útvarem 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. 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 hodnotu materiálně ocenitelného zajištění a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků z nezajištěné části pohledávky.

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). Aktuálně používaný postup je plně v souladu s metodikou skupiny UCI pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

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 (neeviduje) 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).

(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 vzetupu 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.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 30. červnu 2013	Průměr za rok 2013	K 31. prosinci 2012	Průměr za rok 2012
VaR úrokových nástrojů	202	226,3	227,7	203
VaR měnových nástrojů	1,34	2,01	0,78	1,96
VaR akciových nástrojů	1,02	0,88	0,12	0,79

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 nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje 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.

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.

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, vyhlášených 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 30. června 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. Úroková citlivost banky nebyla k 30. červnu 2013 významná. 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“).

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 30. 6. 2013 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 30. 6. 2013 reps. 31. 12. 2012 (2013: 25,95 CZK/EUR; 2012: 25,14 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2013: 25,70 CZK/EUR; průměr 2012: 25,15 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 30. červnu 2013	(290)	204	-174
Průměr za rok	(218)	357	(-5)
Maximální hodnota	(148)	504	142
Minimální hodnota	(312)	157	(172)
Hodnota k 31. prosinci 2012	(112)	265	129
Průměr za rok	(130)	161	(52)
Maximální hodnota	10	383	129
Minimální hodnota	(349)	(58)	(195)

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 peněžních toků 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).

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 rizikovosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
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
<i>z toho:</i>						
– 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
K 31. prosinci 2012						
Peníze a peněžní prostředky	1 311	242	72	15	22	1 662
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	13 463	1 296	–	–	–	14 759
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	7 386	298	–	–	–	7 684
– neurčená k obchodování	6 077	998	–	–	–	7 075
Realizovatelné cenné papíry	55 436	17 609	–	–	–	73 045
Pohledávky za bankami	26 956	7 962	829	162	732	36 641
Pohledávky za klienty	130 677	51 851	1 513	583	91	184 715
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 674	–	–	–	–	4 674
Hmotný majetek	1 085	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetek	2	–	–	–	–	2
Daňové pohledávky	385	–	–	–	–	385
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	18	–	–	–	–	18
Ostatní aktiva	1 246	342	269	22	44	1 923
Závazky vůči bankám	17 827	16 110	292	–	1	34 230
Závazků vůči klientům	153 465	34 919	5 435	421	880	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	35 297	758	139	–	–	36 194
Finanční závazky určené k obchodování	5 956	–	–	–	–	5 956
Daňové závazky	1 224	(1)	–	–	–	1 223
Ostatní pasiva	2 035	1 348	161	2	31	3 577
Rezervy	979	48	–	–	–	1 027
Vlastní kapitál	38 545	391	–	1	–	38 937

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

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

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý – peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
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
<i>z toho:</i>							
– 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

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý – peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2012							
Peníze a peněžní prostředky	1 662	1 662	5	–	–	–	1 657
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	14 759	15 336	1 216	6 407	4 936	2 745	32
<i>z toho:</i>							
– neurčená k obchodování	7 684	8 191	245	778	4 391	2 745	32
– určená k obchodování	7 075	7 145	971	5 629	545	–	–
Realizovatelné cenné papíry	73 045	82 344	8 144	14 061	37 973	22 146	20
Pohledávky za bankami	36 641	36 765	34 654	92	1 892	–	127
Pohledávky za klienty	184 715	210 384	33 620	29 072	83 940	59 478	4 274
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 674	4 674	45	150	1 970	2 508	–
Hmotný majetek	1 085	1 085	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetek	2	2	–	–	–	–	2
Daňové pohledávky	385	385	–	385	–	–	–
Ostatní aktiva	1 923	1 923	32	–	–	–	1 891
Závazky vůči bankám	34 230	35 035	21 595	809	5 043	7 588	–
Závazky vůči klientům	195 120	195 388	180 403	8 316	4 529	32	2 108
Vydané dluhové cenné papíry	36 194	41 267	1 367	3 830	32 752	3 318	–
Finanční závazky určené k obchodování	5 956	6 444	279	447	2 580	3 138	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 645	2 645	–	160	621	1 864	–
Daňové závazky	1 223	1 223	–	1 223	–	–	–
Ostatní pasiva	3 577	3 577	216	–	–	–	3 361
Rezervy	1 027	1 027	–	–	–	–	1 027
Vlastní kapitál	38 937	38 937	–	–	–	–	38 937
Nečerpané úvěrové rámce	78 108	78 108	13 219	28 864	20 461	15 564	–
Bankovní záruky	29 167	29 167	3 329	8 500	16 203	1 116	19

Zbytková splatnost derivátových finančních závazků banky:

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý peněžní tok – do/(z)	Do 3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 30. červnu 2013							
Deriváty k obchodování	3 391						
Příjem		17 482	1 036	2 568	10 550	3 328	–
Výdej		(17 220)	(975)	(2 639)	(10 256)	(3 350)	–
Zajišťovací deriváty	2 300						
Příjem		29 349	1 014	4 016	16 132	8 187	–
Výdej		(29 289)	(974)	(3 952)	(16 088)	(8 275)	–

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý peněžní tok – do/(z)	Do 3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2012							
Deriváty k obchodování	4 424						
Příjem		32 192	19 137	2 566	4 592	5 897	–
Výdej		(32 309)	(19 124)	(2 523)	(4 657)	(6 005)	–
Zajišťovací deriváty	3 645						
Příjem		31 812	–	5 826	12 194	13 792	–
Výdej		(32 480)	(256)	(5 735)	(12 494)	(13 995)	–

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty jako důsledek chyb, porušení, překročení nebo nedodržení předpisů a škod způsobených selháním vnitřních procesů, lidí či výpadkem/selháním systémů banky, nebo vlivem externích událostí. Strategické riziko, obchodní riziko a reputační riziko se od operačního rizika liší, zatímco právní riziko a riziko compliance jsou do definice operačního rizika zahrnuty. 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. Úsek 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 regulačními 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 funkcionalitu 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 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 informovány s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekonsiliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

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.

Úsek Operační rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulačního povolení, které UniCredit Bank Czech Republic obdržela v roce 2008, 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.

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

- původní kapitál (Tier 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, auditovaný zisk za účetní období po zdanění; odečítá se nehmotný majetek
- 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.

(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 strach 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.

Od našeho největšího obchodního partnera – Německa začaly přicházet první mírně povzbudivé zprávy o rostoucí důvěře v ekonomiku což se odrazilo i na mírně rostoucích předstihových indikátorech v české ekonomice. Můžeme již tedy říci že z nejhoršího je česká ekonomika již venku, avšak oživení bude s největší pravděpodobností velmi pomalé a za letošní rok jako celek se česká ekonomika z recese ještě nevymaní.

Česká národní banka stále držela repo sazbu na historicky nejnižší úrovni (0,05 %) a s ohledem na pomalu lepšící se výhled ekonomiky permanentně zvažovala intervence na oslabení české měny. K přímému zásahu na mezibankovním trhu nepřistoupila, avšak slovními komentáři se ji dařilo držet korunu na nižších úrovních s cílem více uvolnit měnové podmínky.

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.

Banka vykazovala v prvním pololetí nárůst primárních vkladů avšak růst úvěrů nevykazoval stejně velkou dynamiku, což vedlo opětovnému k nárůstu likvidity. Banka investovala přebytek likvidity zejména do českých státních dluhopisů s kratší splatností s ohledem na očekávaný nárůst sazeb spojených s postupným oživováním ekonomiky.

S cílem diverzifikace banka umístila část svých volně likvidních prostředků do dluhopisů okolních zemí, a to především SK. Banka vždy dbala při investicích na zachování podmínky maximální likvidity a možnosti použít tyto dluhopisy jako kolaterál pro repo operace s centrálními bankami z důvodu zachování vysoké likvidity investičního portfolia.

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
- Podání žádosti o používání pokročilého (A-IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku celého bankovního portfolia (zejména zpřesňování vlastních odhadů LGD a EAD)
- Průběžné zdokonalování ratingových modelů banky

(ii) v oblasti tržního rizika

- Banka zahájila implementaci nového systému pro treasury, který by měl umožnit dále rozvíjet portfolio produktů nabízených klientům a tím si udržet vedoucí postavení v tomto segmentu na českém trhu
- Banka začala měřit a účtovat tržní riziko protistran (CVA) dle interního modelu založeného na interním ratingu klientů a protistran a stochastické simulaci scénářů negativního vývoje současné hodnoty derivátů, které má banka s protistranami a klienty uzavřené

(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 ukazatelů LCR a NSFR.

40. 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.

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	580	789
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	550	771
Pohledávky za bankami	9 566	7 176
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	7 502	5 380
UniCredit Bank Slovakia a.s.	530	43
UniCredit Bank AG	855	1 060
UniCredit Bank Serbia Jsc	195	189
UniCredit Bank Hungary Zrt.	251	470
UniCredit S.p.A.	196	–
Pohledávky za klienty	3 571	3 567
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	3 259	3 344
Představenstvo	9	9
Ostatní členové vedení	80	77
Realizovatelné cenné papíry	–	2 535
UniCredit Bank Austria AG	–	2 535
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 509	1 975
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 509	1 975
Celkem	15 226	16 042

mil. Kč	30. 6. 2013	31. 12. 2012
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 543	7 591
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	3 192	7 141
UniCredit Luxembourg S.A.	23	51
UniCredit Bank AG	568	247
UniCredit Bank Slovakia a.s.	93	1
UniCredit Bank Hungary Zrt.	219	49
UniCredit S.p.A.	426	98
Závazky vůči klientům	1 297	1 351
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	118	133
Pioneer Asset Management	468	357
Pioneer Investment Company	146	149
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	291	490
Představenstvo	60	41
Ostatní členové vedení	54	60
Finanční závazky určené k obchodování	1 389	1 749
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 374	1 747
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 459	1 795
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 459	1 794
Ostatní pasiva	1 809	16
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	1 763	–
UniCredit S.p.A.	26	16
Celkem	10 497	12 502

mil. Kč	1. 1.–30. 6. 2013	1. 1.–31. 12. 2012
Úrokové a podobné výnosy	125	267
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	38	130
UniCredit Bank AG	39	10
UniCredit Leasing Group	41	115
Úrokové a podobné náklady	(6)	(69)
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	(4)	(63)
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
UniCredit Bank AG	–	(1)
Výnosy z poplatků a provizí	5	13
z toho:		
UniCredit Bank AG	3	4
UniCredit Bank Austria AG	1	2
UniCredit Leasing Group	1	4
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	56	(1 034)
z toho:		
UniCredit Bank AG	55	(1 049)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	94	(46)
z toho:		
UniCredit Bank AG	94	(46)
Všeobecné správní náklady	(492)	(896)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	(21)	–
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(455)	(852)
Celkem	(218)	(1 765)

41. 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	30. 6. 2013		31. 12. 2012	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	40 442	40 518	36 641	36 703
Pohledávky za klienty	189 934	188 262	184 715	184 826
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	27 306	26 750	34 230	35 825
Závazky vůči klientům	197 501	197 652	195 120	195 251
Vydané dluhové cenné papíry	38 417	41 785	36 194	33 539

Za období 6 měsíců roku 2013 a za rok 2012 nedošlo k převodu finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2. Banka za období 6 měsíců roku 2013 a za rok 2012 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		Realizo- vatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012	–	–	399	–	399
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	6	–	7
Prodeje/maturita	–	–	(385)	–	(385)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012	1	–	20	–	21
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držných ke konci účetního období					–
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)	–	–	–	(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 držných ke konci účetního období					–

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

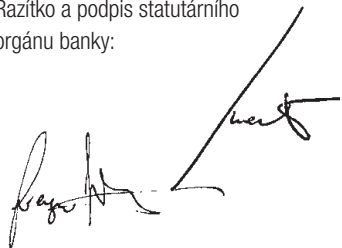
mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Prodeje/maturita	–	–	–	–
Převody do úrovně 3	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům držných ke konci účetního období				–
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 finančním závazkům držných ke konci účetního období				–

42. Jiné významné události

Skupina UniCredit připravila integrační projekt pro spojení svých dceřiných společností na Slovensku a v České republice v rámci implementace strategického plánu. Spojením do jediné a silné banky působící v obou zemích má skupina v úmyslu dosáhnout významných přínosů zejména v oblasti výnosů a nákladů. Dokončení integrace se očekává do konce roku 2013.

43. Následné události

Vedení společnosti nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu mimořádné účetní závěrky banky.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
4. září 2013		 Ing. Jiří Kupec	 Mgr. Michaela Mrštíková

PRAKTICKY A ÚČELNĚ

Na pomoc řemeslníkům při jejich podnikání

“Pracuji jako řemeslník již mnoho let a musím říci, že mám se Zagrebačka Bankou vztah, který mě těší. Tato banka bere ekonomický potenciál řemesla vážně. Pomohli mi s rozšířením činnosti i s přizpůsobením formy mého podnikání požadavkům EU. Využili jsme k tomu program, jehož prostřednictvím mi poskytli finanční pomoc i konzultační služby, a já jsem si díky tomu mohl vybrat i nejvhodnější způsob financování.”

Ivan Obad, předseda Živnostenské a řemeslnické komory v Záhřebu
Klient Zagrebačka Banky v Chorvatsku



Výrok auditora k výroční zprávě

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Prague 8 - Karlín
Czech Republic

Tel.: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

Registered at the Municipal Court in
Prague, Section C, File 24349
Id. Nr.: 49620592
Tax Id. Nr.: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

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

Zpráva o mimořádné nekonsolidované účetní závěrce

Na základě provedení auditu jsme dne 4. září 2013 vydali k mimořádné nekonsolidované účetní závěrce, která je součástí této mimořádné výroční zprávy na stranách 15 až 57, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené mimořádné nekonsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 30. červnu 2013, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za období od 1. ledna 2013 do 30. června 2013 a přílohu této mimořádné nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení mimořádné nekonsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení mimořádné nekonsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této mimořádné 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 mimořádná nekonsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v mimořádné nekonsolidované účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v mimořádné nekonsolidované účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení mimořádné 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 mimořádné nekonsolidované účetní závěrky.

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru mimořádná nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 30. červnu 2013 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za období od 1. ledna 2013 do 30. června 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/cz/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Zdůraznění skutečností

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 2 přílohy mimořádné nekonsolidované účetní závěrky, který uvádí, že 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 mimořádná účetní závěrka je sestavena v souladu s § 17 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ke dni předcházejícímu rozhodnému dni, tj. k 30. červnu 2013 za období od 1. ledna 2013 do 30. června 2013. Z tohoto důvodu nejsou údaje uvedené ve výkazu úplného výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Jiné skutečnosti

Audit účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2012 provedl jiný auditor, který dne 27. února 2013 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok končící k 30. červnu 2013, která je součástí této mimořádné výroční zprávy na stranách 80 až 81. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna 2013 do 30. června 2013 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad mimořádné výroční zprávy společnosti k 30. červnu 2013 s mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost mimořádné výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu mimořádné výroční zprávy s mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené v mimořádné výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v mimořádné nekonsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené v mimořádné výroční zprávě společnosti ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze dne 31. října 2013

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
certificate no. 2045



UMĚNÍ NASLOUCHAT



Vždy uděláme něco navíc, třeba i v taxíku

“Když jsem zase jednou řídil svůj taxík, zabral jsem se do rozhovoru se svými pasažéry a zjistil, že pracují v UniCredit. Pověděl jsem jim, že jako majitel flotily taxíků také patřím mezi jejich klienty a snažím se rozšířit své podnikání, takže jsem si podal žádost o úvěr, ale zatím nevím, jestli byla schválená. Hned druhý den se mi jedna z pasažerek ozvala přesně s informacemi, které jsem potřeboval. Pomohla mi vyřízení celé záležitosti dotáhnout až do konce a já jsem byl z její péče naprosto nadšený. Když jsem jí pak děkoval, řekl jsem jí, že bude-li někdy ve Vídni potřebovat taxi – klidně na cestu až do Milána – budu jí k službám právě tak, jako ona vyšla vstříc mně.”

Řidič taxi
Klient UniCredit Bank ve Vídni



Rozhodnutí jediného akcionáře

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň (zapsaná u registračního soudu pod značkou FN 150714 p), zastoupená Mag. Josefem Dureggerem a Mag. Karlem Gösslerem **jako jediný akcionář** obchodní společnosti **Unicredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen „banka“), se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 111 21, Česká republika, IČO 64948242**

tímto přijímá při výkonu působnosti valné hromady banky v souladu s § 190 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., v platném znění, toto

rozhodnutí

1) Banka vykazala k 30. 6. 2013 tyto hlavní nekonsolidované hospodářské výsledky:

Gelková aktiva:	316 563 mil. Kč
Zisk před zdaněním:	1 715 mil. Kč
Zisk po zdanění:	1 400 mil. Kč

2) Jediný akcionář schvaluje mimořádnou nekonsolidovanou účetní závěrku podle bodu 1 tohoto rozhodnutí. Tato mimořádná nekonsolidovaná účetní závěrka byla auditována společností Deloitte Audit, s.r.o., Karolinská 654/2, Praha 8 (osvědčení číslo 79) a auditorkou Dianou Rádl Rogerovou (osvědčení číslo 2045).

Ve Vídni 25. října 2013

UniCredit Bank Austria AG


Mag. Josef Duregger


Mag. Karl Gössler

to use your
ments made
erim Reports
bsite: www.
ners, etc.) and
the promotion

D CONSENT TO THE

ms you that it intends
elong to, your country,
) for publication in the
s of the UniCredit Group
eu in all publications in
associated videos, and in
to the promotion of goods

mpulsory and its processing
etrimental consequences.
ons of law and solely for the
nts.

ated the following rights: being informed
ll as the purposes and the procedures for
ocking of your personal data; and the right

pecchi 10, Rome 00186 – Italy and that the
40127 Bologna - Tel.: +39 051.6407285;

SIGNATURE

Paolo

JSME PARTNEŘI

Nový všestranný a flexibilní investiční nástroj

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select je nový druh společného investování s dlouhodobým investičním horizontem. Staví na myšlence, že klient a banka společně vkládají prostředky do určeného investičního fondu (jmenovitě Private Banking Vermögensportfolio Flex Select 70 PI, založeného kapitálovou investiční společností Pioneer Investments KAG mbH, Mnichov). Do tohoto fondu banka předem vložila 20 milionů eur svého kapitálu, a prostřednictvím společného investování se pak spolu s klienty podílí na výnosech podílových listů jednotlivých tříd.*



*Závaznou platnost mají pouze prodejní prospekt a dokument Klíčové informace pro investory, jež si můžete v Německu bezplatně vyžádat u UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, Mnichov.

Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 95 Praha 4,
Česká republika
IČ: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B,
vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová společnost založená podle českého právního řádu.

UniCredit Bank plní veškeré své závazky řádně a včas. V minulosti nedošlo k žádným změnám, které by měly podstatný význam při hodnocení platební schopnosti emitenta.

UniCredit Bank se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, obchodním zákoníkem a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky a oprávnění auditorů

Odpovědná osoba: Diana Rádl Rogerová
Osvědčení č.: 2045
Bydliště/místo podnikání: Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8
Auditorská firma: Deloitte Audit s. r.o.
Osvědčení č.: 079
Sídlo: Nile House, Karolinská 654/2,
186 00 Praha 8 – Karlín

Auditor účetní závěrky k 31. 12. 2012:

Odpovědná osoba: Ing. Jindřich Vašina
Osvědčení č.: 2059
Bydliště: Volutová 2522/16, 158 00 Praha 5
Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení č.: 071
Sídlo: Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8

3. Údaje o UniCredit Bank jako emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1 Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla sloučením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Veškerá práva a závazky zrušené společností Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

Živnostenská banka byla založena v roce 1868 jako banka zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. V roce 1945 byla stejně jako ostatní banky znárodněna. V období 1950–1956 Živnostenská banka sice existovala jako právnická osoba, ale její aktivity byly výrazně omezeny. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. byly upraveny některé majetkové poměry Živnostenské banky a následně § 27 zák. č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, byla potvrzena její právní kontinuita. Ke dni zápisu Živnostenské banky do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 1350, tj. k 1. březnu 1992, na ni přešlo oprávnění působit jako banka na základě zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v návaznosti na zák. č. 92/1991 Sb. a na usnesení vlády č. 1 z 9. ledna 1992, jímž byl schválen privatizační projekt Živnostenské banky. V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16 % podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí.

Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank.

V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., působí ve všech regionálních městech a má v současné době 100 poboček a 194 bankomatů. Pobočková síť banky nyní dokončuje konsolidaci, jejímž cílem je co nejvíce rozšířit dostupnost UniCredit Bank i pro klienty v jednotlivých regionech. V uplynulém období (1. 1.–30. 6. 2013) proto došlo k otevření 2 nových poboček, 2 franšízových obchodních míst ve větších i menších městech a 3 Partners Bankovní koutky.

Banka zaujímá téměř 7% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 324 mld. Kč brutto a je čtvrtou největší bankou v České republice. Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v české koruně, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice a dále zemích Evropské unie.

3.2 Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 749 716 000 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- a) 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 16 320 000;
- b) 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 13 375 000;
- c) 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 10 000;
- d) 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 7 771 600.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované na účtu akcionáře vedeném Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s.

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti.

UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů.

UniCredit Bank nedrží žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedrží ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

K převodu akcií UniCredit Bank je potřeba předchozího souhlasu dozorčí rady. Hlasovací práva s nimi spojená nejsou nijak omezena.

Jediným akcionářem UniCredit Bank s podílem 100 % na základním kapitálu je UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Jediný akcionář nemá podle stanov UniCredit Bank možnost ovlivňovat činnost UniCredit Bank jinak než vahou svých hlasů.

Před možným zneužitím postavení akcionáře je společnost chráněna standardními zákonnými mechanismy. UniCredit Bank není stranou ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku. Povaha kontroly ze strany řídicí osoby, kterou je UniCredit Bank Austria AG, vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Nepřímou řídicí osobou je UniCredit S.p.A. se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie, který je hlavním akcionářem UniCredit Bank Austria AG s podílem 99,996 %.

Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3 Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou.

V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

V současné době neexistují žádná pověření ani zvláštní pravomoci představenstva ve smyslu § 118 odst. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. UniCredit Bank nemá uzavřeny smlouvy s členy svého představenstva nebo zaměstnanci, kterými by banka byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

V UniCredit Bank neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva banky umožněno nabývat účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

UniCredit Bank neuzavřela žádné významné smlouvy, které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládání emitenta v důsledku nabídky převzetí.

4. Přehled podnikání

4.1 Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona

č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) platební styk a zúčtování;
- e) vydávání a správa platebních prostředků;
- f) poskytování záruk;
- g) otvírání akreditivů;
- h) obstarávání inkasa;
- i) poskytování investičních služeb:

- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umísťování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle

§ 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,

- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- j) vydávání hypotečních zástavních listů;
- k) finanční makléřství;
- l) výkon funkce depozitáře;
- m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- n) poskytování bankovních informací;
- o) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- p) pronájem bezpečnostních schránek;
- q) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2 Hlavní oblasti činnosti

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Obchody na Energetické burze Praha a v Lipsku;
- Kompletní nabídka bankovních produktů pro privátní klienty;
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů;
- Art Banking.

Zavedení nových produktů nebo činností

V oblasti firemního bankovníctví jsme za účelem posílení naší tržní pozice v segmentu malých a středních podniků zjednodušili proces pro schvalování úvěrů a zautomatizovali vyhodnocování rizikovosti klienta. Zároveň jsme s přispěním podpory od Evropské investiční

banky a Českomoravské záruční a rozvojové banky připravili pro naše klienty speciální nabídku zvýhodněných úvěrů.

Privátní bankovníctví opět významně rozšířilo širokou škálu nabízených investičních certifikátů pro své klienty – kromě tradičních korunových a eurových emisí UniCredit AG Mnichov měli klienti první k dispozici i emise v USD a GBP. Zároveň v květnu byla vydána historicky první emise investičních certifikátů emitovaná UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Dařilo se inovacím i obchodu v rámci otevřené architektury investičních produktů a ve spolupráci s Českou mincovnou, a.s., i prodeji fyzického zlata.

Retailové bankovníctví

- Osobní účty a konta – EXPRESNÍ konto a AKTIVNÍ konto pro běžné potřeby, PERFEKTNÍ konto a Konto PREMIUM pro náročné zákazníky a také DĚTSKÉ konto a Cool konto PRO MLADÉ;
- Podnikatelské účty a konta – Konto PRO PODNIKATELE, BUSINESS Konto, BUSINESS Konto Exklusive, Konto DOMOV (účet pro bytová družstva a společenství vlastníků), Konto PROFESE, Běžný účet pro svobodná povolání;
- Hypoteční, spotřebitelské úvěry, včetně PRESTO Půjčky a kontokorentního úvěru pro soukromou klientelu;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro podnikatelskou klientelu;
- Platební karty (debetní, kreditní a partnerské), včetně pojištění;
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní či ve spolupráci s Pioneer Investments);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Pokladní a směnárenské operace a doplňkové služby

Zavedení nových produktů nebo činností

V první polovině roku 2013 představila banka vylepšení úspěšného produktu spotřebitelského financování – PRESTO Půjčky ve formě Optimalizace úvěrů (sloučení úvěrů do jedné výhodnější půjčky). Toto řešení se umístilo na třetím místě v kategorii Úvěry v rámci soutěže Zlatá koruna. Díky upravené úvěrové platformě www.splatkomat.cz si naši klienti mohou jednoduše a rychle sami spočítat, kolik ušetří díky Optimalizaci úvěrů. Jako jediná banka na trhu vyčíslíme klientovi nejen kolik ušetří na splátce, celkovou úsporu na úrocích či výši dodatečných prostředků, ale umožníme mu též kombinaci všech těchto tří benefitů najednou. Řádně splácejícím klientům navíc můžeme nabídnout sníženou úrokovou sazbu již od 4,9 %. Novinkou je též úvěrový produkt PRESTO Půjčka MAXI, která umožňuje našim klientům půjčit si finanční prostředky do výše až 1 milionu korun, přičemž úvěry do výše 600 tisíc korun lze získat díky individuálnímu posouzení žádosti o úvěr bez nutnosti dalšího spolužadatele.

U hypotečních úvěrů pro fyzické osoby jsme výrazně zrychlili proces posuzování a schvalování hypoték, zejména u refinancovaných úvěrů od jiných bank, kde jsme navíc zvolili pravidla pro zjednodušené refinancování bez dokladování příjmů. V rámci jarní kampaně poskytovala UniCredit Bank hypotéky bez vstupního poplatku a měsíčního poplatku za správu a vedení úvěrového účtu. Navíc jsme klientům ušetřili peníze a čas díky novému procesu objednávání

odhadů nemovitostí bankou. Banka zároveň přišla s unikátním produktem, který klientům umožnil udržet si aktuální nízkou úrokovou sazbu na hypotéce až do konce roku 2013. Klienti zasažení červnovou povodní dostali možnost odkladu splátek hypotéky až o 6 měsíců.

V únoru jsme vytvořili novou pozici bankéře pro svobodná povolání, který primárně zodpovídá za servis a akvizici a dokáže poskytnout našim klientům profesionální správu firemních financí souvisejících s jejich povoláním a zároveň se může postarat též o jejich soukromé finance.

K prvnímu červenci připravujeme spuštění projektu tzv. Komerčních center pro podnikatele a menší firmy s dedikovanými bankéři pro podnikatele a malé firmy. Dohromady je v plánu 5 center v Praze a Ostravě, jejichž cílem je zefektivnit a zkvalitnit obsluhu klientů, podpořit akviziční aktivitu a centralizovat naše know-how v segmentu Small Business.

Konta

V září 2013 představíme nové Konto pro PODNIKATELE. Zahrnuje všechny výběry z bankomatů UniCredit v České republice i v zahraničí zdarma, dvě platební karty (embosovaná a tzv. elektronická karta), internetové bankovníctví, včetně Smart Banking v mobilním telefonu a deset elektronicky zadaných standardních tuzemských plateb (ochozí i přichozí). Při aktivním využívání jej mají podnikatelé bez měsíčního poplatku.

V oblasti účtů pro fyzické osoby jsme pro klienty AXA Bank připravili atraktivní spořicí účet MULTI konto s platební kartou, internetovým bankovníctvím a zajímavým zhodnocením.

Investice a depozita

Pojištění a investicím dominovala emise investičního životního pojištění TOP 20 s kapitálovou garancí.

Banka rozšířila nabídku podílových fondů zajištěných v českých Korunách fondy jako např. Pioneer Funds – Emerging Markets Bond nebo Pioneer Funds – Global High Yield. Úspěšně též proběhl úpis fondu Pioneer S.F. – Euro Financials Recovery 2018 zajištěného do korun a eur.

On-line kanály

Online prodejní kanál UniCredit Shop.cz prošel celou řadou vylepšení z pohledu nových funkcionalit a dostupných produktů.

Platební karty

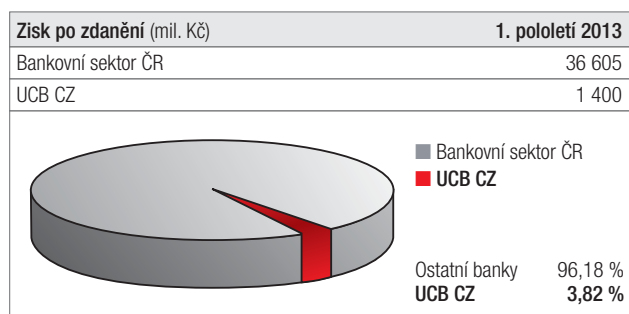
V září plánujeme spustit nový způsob zabezpečení platebních karet UniCredit Bank pro platby v internetových obchodech – 3D Secure. Zabezpečení 3D Secure zvyšuje bezpečnost placení kartou u internetových obchodníků, kteří podporují toto zabezpečení tím, že každá platba bude držitelem potvrzována unikátním kódem zaslaným SMS zprávou na jeho mobilní telefon a údaje o platební kartě se nebudou zobrazovat internetovému obchodníkovi.

Pobočková síť

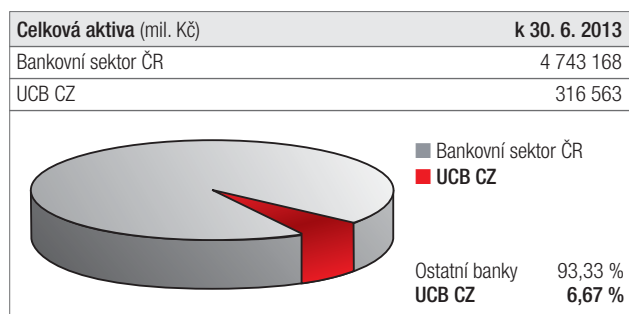
UniCredit Bank započala již na podzim roku 2010 realizaci střednědobé obchodní strategie, která si klade za cíl posílit tržní podíl v segmentu retailového bankovníctví. V naplňování tohoto modelu banka pokračuje i v roce 2013, kdy byly v první polovině roku otevřeny 2 nové pobočky UniCredit Bank, 2 franšizová obchodní místa s označením UniCredit Bank Expres. Jelikož se koncept UniCredit Bank Expres obchodně osvědčuje, bude rozšiřování franšizové obchodní sítě pokračovat i v roce 2014 s cílem dokončit výstavbu s optimálním počtem cca 60 kusů. Postupně také přibývají obchodní místa otevíraná ve spolupráci s finančně poradenskou společností Partners Financial Services, a.s. Letos šlo zatím celkem o 3 obchodní místa.

4.3 Postavení emitenta v hospodářské soutěži

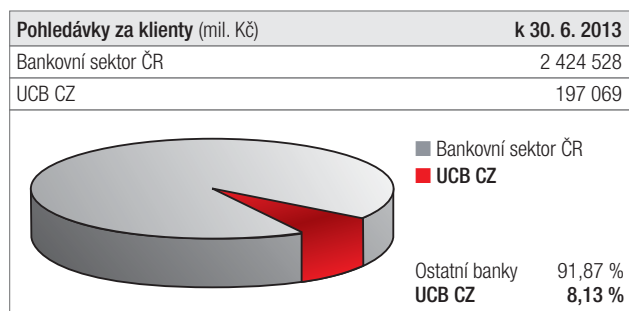
(i) Zisk po zdanění



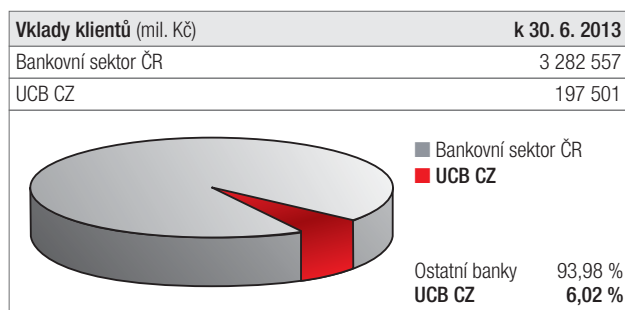
(ii) Celková aktiva v hrubé výši



(iii) Pohledávky za klienty v hrubé výši



(iv) Vklady klientů



5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit Bank Austria AG jakožto subholdingové společnosti skupiny („subholdingová společnost“). Subholdingová společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování směrnic („směrnice holdingu“) vydávaných ze strany UniCredit S.p.A („holdingová společnost“) v rámci banky.

Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizicí polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou

Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dál posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop Carire.

Hlavní akcionáři UniCredit Bank Austria AG

Akcionáři UniCredit Bank Austria AG	Podíl v %
UniCredit S.p.A.	99,996 %

6. Informace o trendech

Od data zveřejnění poslední účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné negativní změně vyhlídek emitenta.

7. Působnost orgánů UniCredit Bank, složení představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a popis postupů jejich rozhodování

7.1 Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo statuty banky zahrnují do její působnosti. Působnost valné hromady banky vykonává jediný akcionář, jímž je UniCredit Bank Austria AG.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 210 obchodního zákoníku nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 210 obchodního zákoníku či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 160 obchodního zákoníku,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami, s výjimkou členů dozorčí rady volených a odvolávaných

Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši téměř 890 mld. EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí ve 20 zemích, má přibližně 9 200 poboček a více než 150 000 zaměstnanců. V regionu střední a východní Evropy disponuje tato skupina největší mezinárodní bankovní sítí, kterou představuje 4 000 poboček a prodejních míst. Skupina působí v těchto zemích: Ázerbájdžán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estonsko, Chorvatsko, Itálie, Kyrgyzstán, Lotyšsko, Maďarsko, Německo, Polsko, Rakousko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

- podle § 200 obchodního zákoníku,
- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
 - rozhodování o odměňování členů dozorčí rady,
 - rozhodnutí o kotaci účastnických cenných papírů banky podle zvláštního právního předpisu a o jejich vyřazení z obchodování na oficiálním trhu,
 - rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
 - rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
 - schvalování smluv uvedených v § 67a obchodního zákoníku,
 - schválení jednání učiněných jménem banky do jejího vzniku podle § 64 obchodního zákoníku,
 - schválení ovládací smlouvy (§ 190b obchodního zákoníku), smlouvy o převodu zisku (§ 190a obchodního zákoníku) a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
 - určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
 - rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání a
 - rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník nebo statuty zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2 Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 30. červnu 2013 šest členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoli člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze

osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti, o stavu majetku banky a o její obchodní politice. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhrady ztrát, a tyto podklady vypracovat,
- d) umožnit seznámení akcionářů s hlavními údaji roční účetní závěrky nejméně 30 dnů před konáním výroční valné hromady, a to uveřejněním těchto údajů způsobem uvedeným v § 26 těchto stanov,
- e) rozhodovat o zřízení a zrušení oblastních poboček banky a jmenovat jejich ředitele, zřizovat a rušit pobočky banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupců banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) jmenovat a odvolávat prokuristy banky s předchozím souhlasem dozorčí rady a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

Předseda představenstva a generální ředitel odpovědný za celkové výsledky banky a za řízení obchodního ředitele a ředitele divize řízení rizik. Odpovídá také představenstvu banky za vedení oblastí financí, lidských zdrojů a právní.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Praha 4 – Záběhlice, Jihovýchodní III 789/60, PSČ 141 00

Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

Místopředseda představenstva a obchodní ředitel odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky a koordinaci činnosti ostatních útvarů banky tak, aby v co největší míře, ať přímo nebo nepřímo, podporovaly dosahování obchodních výsledků banky.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Praha 4 – Michle, Baarova 1540/48, PSČ 140 00

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen představenstva a ředitel divize řízení rizik odpovědný za přípravu úvěrové politiky banky, kvalitu úvěrového portfolia, řízení veškerých činností v oblasti úvěrových rizik a dodržování limitů bankovní regulace, jakož i za řízení činností v oblasti tržních a operačních rizik.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Člen představenstva a ředitel divize Global Banking Services odpovědný za činnosti, jejichž cílem je optimalizovat náklady a interní procesy tak, aby zaručily nejlepší možné synergie a úspory na úrovni banky a odpovídá za kvalitu služeb poskytovaných třetími stranami.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Praha 10 – Uhřetěves, Měsíční 1366/10, PSČ 104 00

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

Člen představenstva a ředitel firemního, investičního a privátního bankovníctví odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky v příslušném segmentu podnikání.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Lukám 702, Šestajovice

Datum narození: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen představenstva a ředitel finanční divize

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Vinicím 698b, Nebuše, Praha 6

Datum narození: 15. 4. 1972

7.3 Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu s obchodním zákoníkem.

Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně.

Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let.

Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné.

Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě nepřítomnosti předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující hlas místopředsedy.

V případě, že s tím všichni členové souhlasí, se dozorčí rada může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům dozorčí rady současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Dozorčí rada ustanovila Výbor pro odměňování, který je tvořen dvěma členy dozorčí rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger).

Výbor pro odměňování každoročně schvaluje principy odměňování členů představenstva a výši jejich odměn.

Dozorčí rada:

- a) posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- b) je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- c) přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- d) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- e) kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, těmito stanovami a pokyny valné hromady,
- f) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- g) dozorčí rada určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.
- h) vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- i) schvaluje případný jednací řád představenstva,
- j) volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,

- k) navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- l) v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- m) rozhoduje o založení a zrušení dceřiných společností banky nebo o jejich převodu na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 66 odst. 2 a 3 obchodního zákoníku,
- o) rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu,
- p) zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly a
- q) dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- r) dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
- s) může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit a
- t) plní další povinnosti stanovené zákonem, stanovami a skupinovými pravidly.

FRANCESCO GIORDANO

předseda dozorčí rady

Datum narození: 13. 10. 1966

Bydliště: Vídeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakouská republika

GIORGIO EBREO

místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16, Italská republika

GERHARD DESCHKAN

Datum narození: 20. 2. 1967

Bydliště: Vídeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140, Rakouská republika

GIANFRANCO BISAGNI

Datum narození: 11. 9. 1958

Bydliště: Ilfov, Pipera Tun., Oxford Gard. 5, Rumunsko

MAURO MASCHIO

Datum narození: 8. 5. 1969

Bydliště: Kyjev, Anri Barbyusa Str. 5, 03150, Ukrajina

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

Bydliště: Vídeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakouská republika

Ing. MILAN ŘÍHA

Datum narození: 19. 5. 1966

Bydliště: Praha 9, Kyje, Splavná 1489

JUDr. IVANA BUREŠOVÁ

Datum narození: 11. 10. 1953

Bydliště: Praha 1, Staré Město, Dlouhá 714/36

EVA MIKULKOVÁ

Datum narození: 29. 1. 1957

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Žádný ze členů dozorčí rady nemá jiné obchodní aktivity v České republice a ani nevykonává jiné obchodní činnosti (mimo svou činnost pro emitenta výše uvedenou), které by mohly mít význam pro posouzení emitenta.

7.4 Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování. Výbor pro audit se skládá ze 3 členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tři) let a které valná hromada rovněž odvolává. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být nezávislý na bance a musí mít nejméně 3 roky praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu. Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím videokonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Aniž by to jakkoli ovlivnilo odpovědnosti členů představenstva nebo dozorčí rady, výbor pro audit je konkrétně povinen:

- sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
- hodnotit efektivnost a účinnost systému vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
- sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
- posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb bance, které jdou za rámec ročního auditu,
- doporučovat valné hromadě auditora ke jmenování.

STEFANO COTINI

předseda výboru pro audit

Datum narození: 31. 3. 1951

Bydliště: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn, Italská republika

GIORGIO EBREO

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16, Italská republika

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

Bydliště: Kalmusweg 46/Haus 107, Vídeň, Zip code 1220, Rakouská republika

7.5 Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše uvedených osob k emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat.

7.6 Informace o kodexech řízení a správy společnosti

Banka nepřijala žádný kodex řízení a správy společnosti.

Banka se řídí pravidly chování stanovenými skupinou UniCredit – Charta integrity.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka v období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 6 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 6 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

9. Významná změna finanční situace emitenta

Od zveřejnění ověřené mimořádné nekonsolidované účetní závěrky za období končící 30. 6. 2013 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Významné smlouvy

UniCredit Bank nemá uzavřeny takové smlouvy, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena skupiny, který by byl podstatný pro schopnost UniCredit Bank plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě emitovaných cenných papírů.

11. Údaje třetích stran a prohlášení znalců a prohlášení o jakémkoli zájmu

Do výroční zprávy není zařazeno prohlášení nebo zpráva osoby, která jedná jako znalec. Informace taktéž nepocházejí od třetí strany, není-li výslovně uvedeno jinak.

12. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kursu ČNB k 30. červnu 2013: 38 416 586 704 Kč.

13.1 Informace o počtu akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí emitenta, včetně osob těmto osobám blízkých

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks, jelikož veškeré akcie vydané emitentem jsou ve 100% držení jediného akcionáře UniCredit Bank Austria AG, Vídeň. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujících podíl na emitentovi.

13. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu vyhláškou č. 123/2007 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Executive Variable Compensation System“ a benefitů. Klíčové pilíře politiky odměňování tvoří přehledná a transparentní správa a řízení společnosti, dodržování požadavků předpisů a etických pravidel, trvalé sledování tržních tendencí a praktik, poskytování udržitelných mezd za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, zaměřená především na talentované pracovníky a ty, kteří jsou rozhodující pro plnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny

UniCredit. Členy Výboru pro odměňování jsou v prvním pololetí roku 2013 pánové Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

Odměna členů představenstva je stanovena pevnou částkou a je vyplácena měsíčně. V souladu se zákonem o bankách jsou členové představenstva zároveň výkonnými řídícími pracovníky banky, kteří řídí konkrétní úseky na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční základní smluvní mzdy, náhrad mzdy a roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Odměna členů představenstva činí 50 % výše smluvní mzdy stanovené v pracovní smlouvě dotčeného výkonného řídícího pracovníka. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná odměna.

Smluvní mzdy výkonných řídících pracovníků banky

Smluvní mzdy jsou definovány na základě hodnoty pracovní pozice v rámci systému klasifikace vrcholových vedoucích pozic ve skupině UniCredit („Global Job Model“), klíčových schopností výkonného řídícího pracovníka a tržního srovnávání s dalšími subjekty finančního a bankovního trhu v České republice, ve skupině UniCredit a ve střední a východní Evropě.

Konkrétní výši smluvních mezd jednotlivých výkonných řídících pracovníků banky schvaluje každoročně Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit.

Zahraniční výkonní řídící pracovníci banky (členové představenstva) jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Variabilní odměny výkonných řídících pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu výkonných řídících pracovníků banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídících pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 40–100 % jejich smluvní roční mzdy.

Systém variabilního odměňování „2013 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Dozorčí radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídících pracovníků. Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících podmínek:

1. „Performance Screen“;
2. „Group Gate“ a „Zero Factor“;
3. „Compliance Assessment“ a „Continuous Employment Condition“;
4. „Claw Back“.

Ad 1.

Performance Screen je tabulka individuálních výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování dozorčí rady banky. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Míru jejich splnění na škále 0 % až 150 % na základě návrhu přímých nadřízených výkonných řídicích pracovníků schvaluje Výbor pro odměňování, a to pro každý kalendářní rok a každého výkonného řídicího pracovníka zvlášť.

Tabulka „Performance Screen“ je rozdělena do dvou částí: „Operational Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ přispívá vahou 30–50 % k hodnocení individuálních výkonnostních cílů v rámci „Performance Screen“, váha „Sustainability Matrix“ může být stanovena mezi 70–50 %.

Parametry „Performance Screen“ schválené Výborem pro odměňování pro výkonné řídicí pracovníky banky pro rok 2013

Operational Matrix

Parametry „Operational Matrix“ pro generálního a obchodního ředitele měly váhu 50 %. Jednalo se o:

- čistý provozní zisk (hrubý provozní zisk po zohlednění opravěk);
- průměrná pravděpodobnost defaultu portfolia.

Parametry „Operational Matrix“ pro ostatní členy představenstva měly váhu 30–50 %. Jednalo se o:

- čistý provozní zisk (hrubý provozní zisk po zohlednění opravěk);
- průměrná pravděpodobnost defaultu portfolia.

Sustainability Matrix

Parametry „Sustainability Matrix“ byly kvantitativní a kvalitativní a pro jednotlivé výkonné řídicí pracovníky banky se lišily v závislosti na prioritách segmentu, za který výkonný řídicí pracovník zodpovídá. Pro generálního a obchodního ředitele měly váhu 50 %, pro ostatní členy představenstva 50–70 %. Jednalo se např. o:

- commercial funding gap;
- economic profit;
- celkové nepersonální náklady a odpisy;
- Group Risk Parameters (Risk appetite, Loss Absorption, Available Financial Resources, Liquidity Ratios);
- 2013 strategické cíle pro kapitál a likviditu;
- implementace ICT strategie.

Ad 2.

Aplikace parametrů „Group Gate“ a „Zero Factor“ potvrzuje, snižuje nebo zcela ruší výplatu Bonusu výkonného řídicího pracovníka. Group Gate ovlivní Bonus v prvním roce a Zero Factor v dalších letech, do kterých se Bonus odkládá.

Group Gate a Zero Factor jsou navrženy představenstvem skupiny UniCredit a schváleny Výborem pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Pro rok 2013 byl **Group Gate** vymezen s pomocí následujících parametrů:

- Výnosnost hmotného kapitálu (ROTE)
- Ukazatel kapitálové přiměřenosti (Core Tier 1 Ratio)
- Čistý zisk
- Ukazatel krátkodobé likvidity, tzv. Cash Horizon

Podle míry naplnění těchto parametrů Group Gate koriguje výplatu Bonusu na škále od 0 % do 100 %.

Zero Factor se uplatní v letech, do nichž je odložen Bonus. Vyhodnocení Zero Factor pro rok 2013 bylo v rámci Systému definováno s pomocí následujících parametrů:

- Čistý zisk
- Core Tier 1 Ratio
- Cash Horizon.

Zero Factor potvrdí nebo zcela zruší výplatu odložených částí Bonusu. Míru naplnění parametrů Zero Factor v každém roce a uvolnění nebo zrušení odložené splátky Bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Ad 3.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídicího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného „**Compliance Assessment**“, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit, zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného řídicího pracovníka a schvaluje jej Výbor pro odměňování.

Toto hodnocení může stejně jako hodnocení individuálních výkonnostních cílů snížit nebo zcela zrušit (podle závažnosti provinění) potenciální částku variabilní odměny.

„**Continuous Employment Condition**“ pak stanovuje, že zaměstnanec má nárok na výplatu variabilní složky odměny nebo její odložené části pouze v případě, že v době výplaty je zaměstnancem banky nebo některé jiné ze společností skupiny UniCredit.

Ad 4.

Veškeré přiznané odměny, které může pracovník obdržet v kterémkoliv roce v souladu se Systémem, jsou předmětem aplikace Clawback úkonů, v souladu s platnou legislativou, včetně výplat odměn, které byly uskutečněny na základech, jež se dodatečně ukázaly jako chybné.

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

Výplata Bonusu za dané období (2013) je časově rozložena do víceletého období

Senior Vice Presidents

- První část výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvoří 40 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platný pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí (2016) a čtvrtá (2017) část výplaty bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří vždy 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tyto splátky jsou korigovány pomocí Zero Factor platného pro 3. a 4. rok časového rozlišení.

Executive Vice Presidents

- První část výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí část výplaty (2016) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tato splátka je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.
- Čtvrtá část (2017) výplaty bude vyplacena v hotovosti a v akciích skupiny UniCredit, přičemž hotovostní část tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období a část vyplacená v akciích tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tyto splátky jsou korigovány pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 4. rok časového rozlišení.
- Pátá část (2018) výplaty bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tato splátka je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 5. rok časového rozlišení.

V každém z let, do nichž je odložen Bonus, je u obou kategorií výkonných řídicích pracovníků výplata části Bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, které výplatu potvrdí, zredukuje nebo zcela zruší.

Naplnění podmínek pro výplatu v každém roce a uvolnění odložené splátky Bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

Benefity jsou definovány v souladu s prioritami personální politiky skupiny UniCredit a začleněním vedoucí pozice do předem definované kategorie zaměstnaneckých výhod.

- Z titulu zaměstnaneckého poměru k bance jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující zaměstnanecké výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění, úhrada nákladů na studium dítěte.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely a příspěvek na nákup zaměstnaneckých akcií skupiny UniCredit.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci v souladu se standardy pro vysílání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

Výše uvedené benefity jsou poskytovány formou nepeněžního plnění a jejich úhrnná částka je zahrnuta v přehledu odměňování.

Dozorčí rada

Dozorčí rada sestává z 9 osob, z nichž 3 jsou v zaměstnaneckém poměru k emitentovi a přijímají mzdu za činnost vykonávanou pro emitenta na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Za výkon funkce členům dozorčí rady, jsou-li zároveň zaměstnanci libovolné společnosti skupiny UniCredit (včetně emitenta), nepřísluší žádná odměna.

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy Dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena Dozorčí rady a navrhuje ji a rozhoduje o ní jediný akcionář UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování, jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdrželi z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce a 1 zahraničního člena Dozorčí rady, se kterým akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh úseku lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnou Kolektivní smlouvou uzavřenou mezi bankou a její odborovou organizací.

Principy odměňování členů dozorčí rady i složky jejich odměňování, které jsou jim vypláceny z titulu pracovní smlouvy, jsou shodné s principy odměňování členů představenstva s výjimkou variabilního odměňování, které je definováno Mzdovým řádem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního

odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k emitentovi.

Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a navrhuje ji a rozhoduje o ní jediný akcionář UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

V roce 2013 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se dvěma členy Výboru pro audit a jejich souhrnná výše je uvedena v přehledu odměňování. Zbývající člen Výboru pro audit není odměňován emitentem.

14. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

v tis. Kč	Daňové poradenství	Jiné poradenství/ověření	Audit	Celkem
KPMG Česká republika audit, s.r.o.	883	–	15 181	16 064
Deloitte Audit s.r.o.	–	–	3 567	3 567
KPMG Valuation s.r.o.	–	2 717	–	2 717
Deloitte Advisory s.r.o.	480	–	–	480
Price Waterhouse	197	–	–	197
Ernst Young	–	848	–	848
Ernst&Young Studio Legale Tributario	52	–	–	52
Celkem	1 612	3 565	18 748	23 925

15. Informace o všech peněžitých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit od emitenta

Příjmy členů představenstva				
	Odměny za výkon funkce člena představenstva	Mzda	Odměny výkonných řídících pracovníků Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	4 768 605	22 239 734	–	678 779
27 687 118				
Příjmy členů dozorčí rady a výboru pro audit				
	Odměny za výkon funkce člena dozorčí rady / výboru pro audit	Mzda	Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	0	2 264 662	–	147 000
2 411 662				
Příjmy ostatních členů vedení				
		Mzda	Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů		38 278 592	–	1 300 776
39 579 368				

*) Roční variabilní odměny budou vyplaceny po skončení a vyhodnocení za 1. pololetí roku 2013

16. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na druhou polovinu roku 2013)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)

170 931 200 Kč

Investice za 1. pololetí 2013 jsou převážně spojeny s rozšiřováním prodejní sítě, a to hlavně franšizových prodejních míst a modernizací stávajících lokalit. Investice do informačních technologií nejsou na straně banky vykazovány, IT služby jsou nakupovanou činností, jejich rozsah a parametrizace jsou specifikovány smluvně a hrazeny v rámci provozních nákladů.

17. Údaje o zajištění poskytnutém eminentem

Banka poskytla záruky a ručení (v tis. Kč) ve výši 26 068 628 k 30. 6. 2013 a 29 167 023 (v tis. Kč) k 31. 12. 2012.

18. Údaje o přímých a nepřímých účastech emitenta nad 10 %

Společnost:	CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4
IČ:	26199696
Předmět podnikání:	– poskytování softwaru, – poradenství v oblasti HW a SW, – automatické zpracování dat, – služby databank, – správa počítačových sítí
Výše upsaného základního kapitálu:	1 200 tis. Kč
Výše a druhy rezerv k 30. 6. 2013:	Ostatní rezervy 6 300 tis. Kč
Výše čistého zisku k 30. 6. 2013:	11 688 tis. Kč
Výše podílu UCB na základním kapitálu:	20 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2013:	609 tis. Kč
Společnost:	MOPET CZ a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle
IČ:	24759023
Předmět podnikání:	– vývoj a provozování systému mobilních plateb
Výše upsaného základního kapitálu:	104 000 tis. Kč
Výše a druhy rezerv k 30. 6. 2013:	Ostatní rezervy 1 670 tis. Kč
Výše čistého zisku k 30. 6. 2013:	–36 867 tis. Kč
Výše podílu UCB na základním kapitálu:	12,5 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2013:	0 tis. Kč

19. Zásady a postupy vnitřní kontroly a pravidla přístupu emitenta k rizikům souvisejícím s procesem účetního výkaznictví

V bance byly popsány všechny procesy, které ovlivňují nebo mohou ovlivňovat účetní výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsaná rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře. Celý proces je v souladu s italským zákonem 262/2005 a právním nařízením 303/2006, které byly inspirovány americkým zákonem Sarbanes Oxley.

Banka má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti banky, které mají vliv na účetnictví banky.

Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze roční účetní závěrky, která je součástí této výroční zprávy.

Banka předkládá auditorovi tuto roční účetní závěrku k posouzení a dále dvakrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti k ověření auditorem (k polovině a ke konci daného roku).

20. Rizikové faktory

Rizikové faktory jsou detailně popsány v Příloze nekonsolidované účetní závěrky.

21. Licence a ochranné známky

UniCredit Bank využívá k označení a k ochraně svých produktů na bankovním trhu několik desítek ochranných známek, které má jako vlastník zapsané u Úřadu průmyslového vlastnictví ČR.



PLÁNOVÁNÍ

Půjčka na bydlení se státním příspěvkem snadno a rychle



“ *Zagrebačka Banka mi pomohla vyřešit mé osobní i profesní financování. Pracoval jsem dříve v Záhřebu a bydlel tam v činžovním bytě. O něco později jsem si našel práci doma ve Splitu a banka mi pomohla zajistit půjčku se státním příspěvkem, takže jsem se mohl odstěhovat do rodného města a koupit si tu dům. Můj osobní bankéř byl opravdu šikovný a snažil se, aby moje žádost o úvěr byla rychle zpracovaná a bez dlouhého čekání schválená.* **”**

Goran Dlaka
Klient Zagrebačka Banky v Chorvatsku

Zpráva o vztazích

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V souladu s § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic, a.s.** se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UniCredit Bank“), za **účetní období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013** (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

UniCredit Bank byla v průběhu celého výše uvedeného účetního období ovládána společností **UniCredit Bank Austria AG** se sídlem Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

UniCredit Bank byla v průběhu celého výše uvedeného účetního období nepřímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie.

Vzhledem k tomu, že ovládající osoba je jediným akcionářem ovládané osoby, nepřezkoumává v souladu s § 66a odst. 16 obchodního zákoníku tuto zprávu dozorčí rada společnosti.

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že mezi UniCredit Bank a s jí známými propojenými osobami v účetním období od **1. 1. 2013 do 30. 6. 2013** byly uzavřeny následující smlouvy:

1.1. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Bank AG** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Agreement on Provision of Services	Poskytování poradenských služeb	7. 1. 2013	žádná

1.2. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit S.p.A.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Agreement on Provision of Services	Poskytování poradenských služeb	7. 1. 2013	žádná

1.3. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Business Partner**, organizační složka, byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Service Level Agreement BTS 2007-012 – Amendment no. 11	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti platebního styku a vedení účtů: Popis poskytovaných služeb Cenový dodatek Seznam odpovědných osob	1. 1. 2013	Žádná
Service Level Agreement BTS 2007-013 – Amendment no. 8	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti Treasury: Popis poskytovaných služeb Cenový dodatek Seznam odpovědných osob	1. 1. 2013	Žádná
Service Level Agreement BTS 2007-015 – Amendment no. 8	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti zpracování karet: Popis poskytovaných služeb Seznam odpovědných osob	1. 1. 2013	Žádná
Coordination Agreement BTS 2007-016 – Amendment no. 9	Aktualizace v souvislosti se sloučením UCBP a UBIS Aktualizace přílohy č. 1 Třetí strany	1. 1. 2013	Žádná
Coordination Agreement BTS 2007-016 – Amendment no. 10	Aktualizace přílohy č. 3 Podpisové vzory a razítka osob oprávněných zastupovat banku	14. 5. 2013	Žádná

1.4. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dohoda o narovnání	Vypořádání ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor v budově č. p. 724, Revoluční 7, Praha 1	4. 4. 2013	Žádná

1.5. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Leasing CZ, a.s.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013	Žádná
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem nebytových prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013	Žádná
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013	Žádná

1.6. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UCTAM Czech Republic s.r.o.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem nebytových prostor v budově č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	12. 6. 2013	Žádná

1.7. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **BA Betriebssobjekte Praha, spol. s r.o.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Termination Agreement	Ukončení nájmu budovy č. p. 724, Revoluční 7, Praha 1	18. 2. 2013	Žádná

1.8. Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.** byly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Předmětem nové Rámcové smlouvy, která nahrazuje stávající uzavřenou rámcovou smlouvu vč. dodatků, je určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013	Žádná

1.9. Kromě výše uvedených smluv uzavírala UniCredit Bank v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 s propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a spolupracovala s nimi při emisi dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek.

1.10. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody zajištěny bankovními zárukami poskytnutými ze strany UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UniCredit Bank a to za běžných podmínek.

2. Plnění poskytnutá v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 společností UniCredit Bank propojeným osobám a **jejich protiplnění:** Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že mezi UniCredit Bank a s ní propojenými osobami v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 byla veškerá plnění a protiplnění poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek, a UniCredit Bank v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma.

3. Jiné právní úkony, které byly učiněny společností UniCredit Bank v zájmu propojených osob:

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že společností UniCredit Bank nebyly v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 učiněny v zájmu propojených osob jiné právní úkony mimo rámec běžných právních úkonů v rámci běžného obchodního styku, popř. běžných právních úkonů uskutečněných společností UniCredit Bank v rámci běžného výkonu práv společnosti UniCredit Bank Austria AG jako jediného akcionáře společnosti UniCredit Bank.

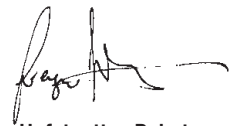
4. Ostatní opatření, která byla v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna společností UniCredit Bank, jejich výhody a nevýhody:

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že společností UniCredit Bank nebyla v účetním období od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna žádná opatření mimo rámec běžného obchodního styku, popř. mimo rámec běžného výkonu práv jediného akcionáře společnosti UniCredit Bank.

5. Újma společnosti UniCredit Bank z uzavřených smluv a opatření: Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank žádná újma.

V Praze dne 30. 9. 2013
Za představenstvo společnosti UniCredit Bank


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva


Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva



KLID DUŠE

Aby klientovi nemohlo nic zkazit dovolenou

“ Když jsem jednou na dovolené v zahraničí ztratil Visa kartu, zachránila mě UniCredit Bank před hrozící nepříjemnou situací díky své službě poskytnutí náhradní hotovosti. Dokonce jsem tuto službu využil dvakrát, při cestě do Paříže a Moskvy, a předčila dokonale má očekávání. Mohl jsem díky ní zaplatit za hotel, jídlo i za své ostatní výlohy. Kvalita i rychlost celé služby ve mně zanechaly hluboký dojem, protože peníze jsem dostal do ruky ani ne za hodinu. Díky této zkušenosti jsem se přesvědčil, že moje banka je vždycky stoprocentně připravena mi pomoci, a to i v těch nejzapeklitějších situacích. Vím, že se na UniCredit mohu v případě potřeby plně spolehnout, profesionálně mi poradí a nabídnou praktické řešení. **”**

Valerij Anatolijevič Jurov
Klient UniCredit Bank na Ukrajině



PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

EXPRESNÍ SLUŽBY
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 1
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 2
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SMALL BUSINESS
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SVOBODNÁ POVOLÁNÍ
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955 962 060–3
fax: 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 840
fax: 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: 956 959 851
fax: 221 153 001
praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ

Havelská 19
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 836
fax: 221 153 501
praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: 955 959 852
fax: 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: 955 959 850
fax: 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – DEJVIČKÁ

Dejvická 30
160 00 Praha 6
tel.: 955 959 853
fax: 221 155 640
praha.dejvicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

Wilsonova 300/8
120 00 Praha 2
tel.: 955 959 890
fax: 221 155 165
praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: 955 959 854
fax: 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLSKÉ NÁMĚSTÍ

Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: 955 959 857
fax: 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ

Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 837
fax: 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – NA POŘÍČÍ

Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 838
fax: 221 155 500
praha.porici@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: 955 959 855
fax: 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: 955 959 842
fax: 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: 955 959 845
fax: 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 848
fax: 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: 955 959 898
fax: 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: 955 959 858
fax: 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 904
fax: 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 846
fax: 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN

Thámová 84/23
180 00 Praha 8
tel.: 955 959 856
fax: 221 155 690
praha.karlín@unicreditgroup.cz

PRAHA – NUSLE

Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 885
fax: 221 155 175
praha.nusle@unicreditgroup.cz

PRAHA – PANKRÁC

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 849
fax: 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
tel.: 955 959 844
fax: 221 155 740
praha.tylovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 847
fax: 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE

Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: 955 959 905
fax: 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: 955 959 884
fax: 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV

Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 886
fax: 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

U Zimního stadionu 3
370 21 České Budějovice
tel.: 955 959 814
fax: 221 157 101
cb.stadion@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: 955 959 834
fax: 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: 955 959 903
fax: 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: 955 959 815
fax: 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: 955 959 872
fax: 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: 955 959 897
fax: 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: 955 959 832
fax: 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – AMERICKÁ

Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: 955 959 833
fax: 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

Koterovská 2040/116
326 00 Plzeň
tel.: 955 959 893
fax: 221 155 115
plzen.koterovska@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: 955 959 860
fax: 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: 955 959 895
fax: 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: 955 959 862
fax: 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: 955 959 818
fax: 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: 955 959 825
fax: 221 157 501
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: 955 959 819
fax: 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: 955 959 875
fax: 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: 955 959 868
fax: 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: 955 959 894
fax: 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA

České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: 955 959 899
fax: 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českokobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: 955 959 826
fax: 221 157 601
mb.ceskokobratrske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: 955 959 878
fax: 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: 955 959 831
fax: 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: 955 959 867
fax: 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: 955 959 823
fax: 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: 955 959 865
fax: 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: 955 959 888
fax: 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: 955 959 891
fax: 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: 955 959 817
fax: 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: 955 959 820
fax: 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: 955 959 821
fax: 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: 955 959 879
fax: 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: 955 959 906
fax: 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: 955 959 883
fax: 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: 955 959 869
fax: 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: 955 959 863
fax: 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

BRNO – DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: 955 959 810
fax: 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ

Kobližná 2
601 80 Brno
tel.: 955 959 811
fax: 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: 955 959 812
fax: 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: 955 959 900
fax: 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK

Holandská 2
639 00 Brno
tel.: 955 959 813
fax: 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA

Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: 955 959 930
fax: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: 955 959 822
fax: 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

ZLÍN – BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: 955 959 866
fax: 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU

náměstí Míru 66
760 01 Zlín
tel.: 955 959 929
fax: 221 155 215
zlin.namestimiru@unicreditgroup.cz

BLANSKO

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: 955 959 882
fax: 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: 955 959 881
fax: 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkově náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: 955 959 874
fax: 221 155 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: 955 959 824
fax: 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: 955 959 859
fax: 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: 955 959 864
fax: 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: 955 959 908
fax: 221 155 140
uherskehradiste@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: 955 959 889
fax: 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: 955 959 871
fax: 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: 955 959 880
fax: 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: 955 959 827
fax: 221 154 401
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OSTRAVA

Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
tel.: 955 959 829
fax: 221 154 201
ostrava.smetanovo@unicreditgroup.cz

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: 955 959 816
fax: 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: 955 959 901
fax: 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

KARVÍNÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: 955 959 887
fax: 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: 955 959 870
fax: 221 155 100
novyjicin@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava
tel.: 955 959 828
fax: 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA

Horní 1642/55a
700 30 Ostrava – Hrabůvka
tel.: 955 959 907
fax: 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: 955 959 830
fax: 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: 955 959 896
fax: 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: 955 959 861
fax: 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: 955 959 873
fax: 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: 955 959 892
fax: 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTO**OTROKOVICE**

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: 955 964 040
fax: 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

CHRUĐIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: 955 964 772
fax: 221 154 770
ivan.pistora@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: 955 963 570
fax: 221 153 570
lukas.kiedron@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE

5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: 955 964 800
fax: 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: 955 964 885–886
fax: 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: 955 962 970
fax: 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: 955 964 320
fax: 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: 955 963 275
fax: 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: 955 962 975–979
fax: 221 154 845
jiri.cernik@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: 955 964 835
fax: 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOUV

Latrán 76
381 01 Český Krumlov
tel.: 955 962 980
fax: 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: 955 964 775
fax: 221 154 775
ticha@iol.cz, expres.hranice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: 955 962 985–989
fax: 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: 955 962 991
fax: 221 154 880
expres.kralupynadltavou@unicreditgroup.cz

BOHUMÍN

tř. Edvarda Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: 955 963 270
fax: 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: 955 964 780
fax: 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

RUMBURK

tř. 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: 955 964 500
fax: 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: 955 964 815
fax: 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

HODONÍN

Dolní Váhy 3
695 01 Hodonín
tel.: 955 964 810
fax: 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

NYMBURK

Palackého třída 2553
288 02 Nymburk
tel.: 955 964 790–2
fax: 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: 955 963 886
fax: 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

PRAHA – HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: 955 962 960–1
fax: 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: 955 964 400
fax: 221 154 915
expres.dobris@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: 955 964 195
fax: 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: 955 963 295
fax: 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

LITVÍNŮV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: 955 964 520
fax: 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: 955 963 475–479
fax: 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: 955 963 995
fax: 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: 955 964 525
fax: 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: 955 963 991
fax: 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: 955 963 930
fax: 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: 955 964 240
fax: 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ

28. října 146
535 01 Přelouč
tel.: 955 964 245
fax: 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: 955 964 330
fax: 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: 955 964 136–37
fax: 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké nám. 13/1
794 01 Krnov
tel.: 955 964 725–26
fax: 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: 955 964 795–96
fax: 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

nám. Dr. E. Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: 955 964 660
fax: 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo nám. 101
688 01 Uherský Brod
tel.: 955 964 666
fax: 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: 955 964 785
fax: 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: 955 964 335
fax: 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

