

Make it simple. It's *easy* with **UniCredit.**

„My, lidé z UniCredit, se zavazujeme
k vytváření udržitelné hodnoty pro naše klienty.

Jako přední evropská banka podporujeme rozvoj
místních komunit, ve kterých žijeme a pracujeme.

Současně chceme být skvělým pracovním
místem pro naše zaměstnance.

Naším cílem je dokonalost, kam nás povede
neustálé úsilí o co největší jednoduchost
v obchodování a jednání s námi.

Tyto závazky nám umožní vytvářet udržitelnou
hodnotu pro naše akcionáře.“

Úvodník

Přestože se časy mění, naše předsevzetí zůstávají. Z roku 2009 jsme vykročili ještě silněji přesvědčení o našem poslání i způsobu jeho naplňování. Co pro nás bylo důležité dříve, je pro nás nyní ještě důležitější. Na prvním místě jsou a budou naši klienti.

Na neměnných a pevných základech jsme v roce 2009 formulovali misi naší společnosti, abychom prosazovali trvalé principy a praxi, které podle našeho přesvědčení směřují k nejlepší péči o klienta. Zdůraznili jsme jasný záměr poskytovat veškeré naše služby maximálně transparentně. Chceme stále nabízet jednoduchá a přímočará řešení, s jejichž pomocí naši klienti dokážou spolehlivě a efektivně dosahovat svých finančních cílů.

To je naše představa bankovníctví pro reálný život. Chceme, aby naši klienti dostávali více než pouhé finanční služby, a chceme jim tak poskytovat správnou podporu ve správný čas a správným způsobem. Znamená to znát přání našich klientů, těsně s nimi spolupracovat při vyhodnocování jejich reálných potřeb, a na základě našich odborných znalostí následně přinášet jasným a snadným způsobem do vzájemných vztahů účelná řešení.

Jsme přesvědčeni, že naše bezvýhradné směřování k co největší jednoduchosti v obchodování a jednání s námi nás bude stále přibližovat k dokonalosti ve všem, co děláme. Rovněž bude pevným bodem pro trvalý růst důvěry našich klientů – té důvěry, jejíž příklady obsahují i následující stránky.

Výroční zprávu letos provázejí fotografie a osobní příběhy klientů UniCredit Group z celé Evropy. Představují osudové zlomy, kterými naše společnost ovlivnila jejich životy. Každá z těchto osobností představuje základ, na němž budujeme společnou budoucnost. Každá z nich nám přiblížila okamžiky, kdy jsme stáli po jejím boku a byli jí spolehlivou oporou.

Radim Passer,
Passerinvest Group
klient firemního bankovníctví – Česká republika

„Již řadu let jsem spokojeným klientem UniCredit Bank, a to nejen v rámci svého podnikání, ale také osobně. Oceňujeme především fakt, že banka velmi dobře rozumí trhu nemovitostí a v souladu s tím dokáže efektivně posuzovat financování jednotlivých záměrů.

V roce 2009 jsme opět ocenili vstřícný a konstruktivní přístup naší banky. Jednalo se o financování projektu ‚Filadelfie‘ a sjednávání podmínek úvěru pro nový projekt ‚Rezidenční park Baarova‘.“

It's easy with UniCredit.



Obsah	3
Nejdůležitější hospodářské výsledky	4
Úvodní slovo představenstva	7
Zpráva představenstva	13
Zpráva dozorčí rady	15
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	15
Nekonsolidovaná účetní závěrka	17
Výkaz o úplném výsledku za rok 2009	17
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2009	18
Výkaz o peněžních tocích za rok 2009	19
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2009	20
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	21
Výrok auditora k nekonsolidované účetní závěrce	63
Rozhodnutí jediného akcionáře UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	67
Další informace	69
Členové představenstva a dozorčí rady	75
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	85
Pobočky	87

Nejdůležitější hospodářské výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čistý výnos z úroků	6 195	6 422
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 450	2 731
Všeobecné správní náklady	(3 667)	(3 950)
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 382	5 726
Čistý zisk po zdanění	2 768	4 921
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	264 627	279 287
Pohledávky za klienty	167 700	173 391
Vklady klientů	171 827	170 620
Základní kapitál	5 125	5 125
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	26 580	22 409
Tier 2	–	1 000
Tier 3	–	–
Odčitatelné položky	(260)	(243)
Kapitál	26 320	23 166
Rizikově vážená aktiva	189 989	209 583
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	15 199	16 767
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek k k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	551	791
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 011	852
Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	2	20
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	12,56 %	10,06 %
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0 %	1,8 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu	9,8 %	19,6 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	159,7	169,7
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,2	2,4
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,7	3,0
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	1661	1667
Počet poboček	57	56



Martin Darbo,
Adolf Darbo Aktiengesellschaft
klient firemního bankovníctví – Rakousko

„Jako rodinná firma neuvažujeme v rozměrech čtvrtletí nebo jednotlivých let. My uvažujeme v generacích. Pokud přijímáme perspektivní rozhodnutí, potřebujeme k tomu partnera, který v relativně krátké době připraví a nabídne dlouhodobá řešení. A právě proto spolupracujeme s Bank Austria – UniCredit Group.“

It's easy
with UniCredit.



Úvodní slovo představenstva

Vážení akcionáři, dámy a pánové,

UniCredit Bank Czech Republic v roce 2009 jasně demonstrovala, že stojí na pevných základech a je schopná i v období celosvětové ekonomické recese vytvářet plánované hodnoty pro své akcionáře. Důvěra v domácí měnu, obezřetná investiční politika a inovativní bankovní produkty a služby s vysokou přidanou hodnotou pro naše klienty jsou zárukou stability a příslibem pro naše další posilování na českém bankovním trhu v následujících letech.

Výnosnost UniCredit Bank Czech Republic byla v minulém roce ovlivněna vývojem české ekonomiky, která se potýkala zejména s nižší zahraniční poptávkou. Vysoký podíl angažovanosti banky v segmentu korporátního bankovníctví se odrazil jak v nižších výnosech, tak i v nárůstu opravných položek, které však zůstaly hluboko pod trhem. Navzdory krizi tržní likvidity na počátku roku byla banka schopna konzistentně poskytovat svým klíčovým podnikovým klientům financování. Díky tomuto přístupu jsme minimalizovali dopad zpomalení ekonomického rozvoje na celkový objem úvěrů.

Plánovaných výsledků se nám podařilo dosáhnout v retailovém segmentu. Přes tyto objektivní vlivy dosáhla UniCredit Bank Czech Republic v roce 2009 dobré ziskovosti, a to i zásluhou důsledného řízení nákladů.

Segmentové výsledky banky i celková situace na trhu potvrdily správnost našeho plánu zvýšit v následujícím období tržní podíl UniCredit Bank Czech Republic v retailovém bankovníctví a zároveň dosáhnout interně větší vyváženosti mezi korporátním a retailovým segmentem. S tímto záměrem mimo jiné koresponduje i personální obměna v představenstvu banky. Odpovědnost za další expanzi retailového bankovníctví převzal Paolo Iannone, který má bohaté zkušenosti ze zemí střední a východní Evropy. Novým členem představenstva se v minulém roce stal rovněž Domenico Pignata zodpovědný za divizi Global Banking Services.

Schválený pětiletý strategický plán posilování v retailové oblasti počítá mimo jiné s rozšiřováním distribučních kanálů a novými produkty. První základy plánované expanze UniCredit Bank Czech Republic jsme položili již v roce 2009. Postupně jsme otevřeli pět nových mimopražských poboček. Zároveň se nám podařilo uspět s inovovanými produkty, ať už se jedná například o hypoteční úvěry Individual s nejnižší sazbou na trhu 4,44 % p.a. nebo o spořicí produkt Maxim.

Jako stále zřetelnější konkurenční výhoda UniCredit Bank Czech Republic se uplatňuje naše členství v největší bankovní skupině ve střední a východní Evropě UniCredit Group. Po úspěšném a unikátním sjednocení poplatků za výběry z jakéhokoli bankomatu skupiny kdekoli v Evropě jsme v roce 2009 představili klientům ojedinělou přeshraniční službu internetového bankovníctví „mezinárodní uživatel“, která umožňuje z jedné aplikace obsluhovat domácí i zahraniční účty. Skupina je rovněž v pozadí našeho úspěšného zavádění standardizovaných plateb SEPA. Jako první banka v České republice jsme například spustili novou službu v bezhotovostním platebním styku – SEPA inkaso.

UniCredit Bank Czech Republic zaznamenala výrazný úspěch v soutěži Nejlepší banka roku 2009, kterou vyhláší přední ekonomický deník Hospodářské noviny. Nejvyšší ocenění získala jak díky výhodnosti nabídky produktů a služeb pro klienty, tak i vzhledem k dosaženým hospodářským výsledkům. Uspěli jsme rovněž s Osobním kontem Mozaika, které v rámci hodnocení nejlepších účtů všech bank na českém trhu skončilo na třetím místě.

UniCredit Bank Czech Republic dokázala i v roce 2009 své postavení společensky zodpovědné společnosti. Namísto plánovaného vánočního setkání se zaměstnanci jsme uspořádali finanční prostředky poskytl na pomoc občanům postiženým loňskými povodněmi. Potvrdili jsme také své stabilní partnerství v oblasti výtvarného umění, kde jsme opět podpořili Národní galerii v Praze, Moravskou galerii v Brně a Galerii Rudolfinum. V oblasti sportu se UniCredit Group stala oficiálním sponzorem Ligy mistrů UEFA.

Rok 2009 byl pro UniCredit Bank Czech Republic rokem tvorby nové strategie a zároveň rokem příprav na její úspěšnou realizaci. Výsledkem bude banka, která bude mít výraznější postavení na bankovním trhu České republiky s výnosy vyváženě rozdělenými mezi jednotlivé segmenty a zároveň banka, která bude dále zvyšovat hodnoty jak pro akcionáře, tak i pro své klienty a zaměstnance.

Duben 2010


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva

Makroekonomické prostředí v roce 2009

Rok 2009 zůstane neodmyslitelně spojen s globální recesí. Její vliv se nevyhnul ani české ekonomice, která s propadem HDP o 4,1 % obsadila místo zhruba ve středu žebříčku evropských zemí. Na straně poptávky zaznamenaly obrovský pokles investice a zásoby. Soukromá spotřeba vykázala za celý rok nepatrný pokles, když postupně ztrácela tempo kvůli ztenčující se kupní síle domácností poznamenané rostoucí nezaměstnaností. Také zahraniční obchod přispěl k výkonu ekonomiky mírně negativně při shodném, bezmála desetiprocentním propadu exportu i importu ve stálých cenách. V odvětvovém pohledu došlo k největšímu poklesu hrubé přidané hodnoty v průmyslu a v obchodu. Dna recese bylo dosaženo v polovině roku, v jeho druhé půlce již HDP vykazoval opět mezikvartální přírůstky.

V reakci na prohlubující se recesi pokračovala Česká národní banka ve snižování svých úrokových sazeb. Repo sazba spadla během roku 2009 ve čtyřech krocích celkem o 125 bazických bodů až na rekordně nízkou úroveň 1,0 %. Úvěry poskytované komerčními bankami rovněž zaznamenaly v průměru zlevnění, ovšem v rozsahu omezeném rostoucími rizikovými přírůžkami kvůli zhoršující se platební schopnosti řady odvětví. Globální krizí sužovaným exportérům přineslo částečnou úlevu oslabení koruny, které v průměru dosáhlo proti EUR 6 % a proti USD dokonce 12 %.

Podnikovému sektoru se také dostalo podpory od státu ve formě přijatých protikrizových opatření. Z nich nejvýznamnější úspory v nákladech podniků přinesly snížení sociálního pojistného a zrychlené odpisy. Zatímco první sada protikrizových opatření měla fiskálně stimulační charakter, druhá sada, připravovaná v roce 2009 a spočívající především v růstu nepřímých daní od začátku roku 2010, měla naopak za cíl zabránit dalšímu rozšiřování schodku veřejných financí. Česko se jejich přijetím stalo jednou z prvních zemí EU obracejících v postkrizovém období směr své ekonomické politiky od fiskální expanze k restrikcí.

Firemní klientela

V oblasti firemního bankovníctví se i nadále soustředíme na poskytování komplexních služeb přizpůsobených individuálním potřebám klientů. Stále více se nám daří využívat potenciálu, který nabízejí přeshraniční skupiny klientů, pro něž jsme jedinečným partnerem vzhledem k našemu výjimečně silnému zastoupení v regionu střední a východní Evropy. Významně jsme též rozšířili objem služeb poskytovaných společností s českými vlastníky.

V roce 2009 se nám i přes složité vnější podmínky podařilo udržet tržní podíl v objemech firemních úvěrů na 13 %, a to i přes přijatá opatření pro zajištění maximální obezřetnosti při poskytování úvěrů, a podařilo se navýšit tržní podíl v objemech depozit na 8,5 %. Průměrný objem depozit narostl meziročně o 10,4 %, průměrný objem úvěrů o 4 %. Celkově však výsledky byly ovlivněny významným poklesem tržeb u našich korporátních klientů, což se odrazilo v objemech plateb, ale i potřebě provozního financování. Zároveň významně poklesla poptávka po investičních úvěrech, protože firmy v době krize zastavily své plány. Naopak úspěšně se vyvíjela oblast strukturovaného exportního financování, kde významnou roli hrály odběratelské úvěry do Ruska a na Ukrajinu, kde UniCredit Bank byla na 3. místě mezi bankami na českém trhu. Hladce jsme implementovali Payment Service Directive od 1. listopadu 2009, což zrychlilo platební styk pro klienty, a jsme jedinou bankou na trhu, která nabízí SEPA Direct Debit.

UniCredit Bank zprostředkovala v roce 2009 výplatu dotací ve výši 13,7 mld. Kč. UniCredit Bank společně s Českou pojišťovnou vyplátily v roce 2009 dotace z fondů Evropské unie a státního rozpočtu v celkové výši 13,7 miliardy Kč. Od roku 2007 bylo tedy prostřednictvím UniCredit Bank vyplaceno celkem 63 miliard Kč. Prostředky byly v minulém roce doručeny 2 734 úspěšným žadatelům na realizaci 4 325 projektů. Počet úspěšných projektů se oproti předchozímu roku dokonce o 6,4 % zvýšil. UniCredit Bank vyplácí dotace ve spolupráci s Českou pojišťovnou na základě výběrového řízení Ministerstva financí od 1. ledna 2007.

Ačkoliv situace na trhu komerčních nemovitostí zůstávala po celý rok 2009 relativně nepříznivá, úvěrové portfolio banky v tomto specifickém segmentu zůstalo velmi zdravé s minimálním počtem defaultních případů. Banka taktéž výběrovým způsobem pokračovala ve financování nových projektů v segmentech a za podmínek, které považovala za atraktivní. V roce 2010 očekáváme další stabilizaci trhu, která bude spojena s postupným oživováním ekonomiky.

V oblasti strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů se nám podařilo udržet naši pozici jednoho z leaderů trhu, zvláště v segmentu akvizičního financování a leveraged finance. Byli jsme úspěšnými aranžéry celé řady velkých transakcí, z nichž nejdůležitějšími byly např. refinancování akvizic společností Plzeňská energetika či Severomoravské vodovody a kanalizace a financování akvizic společností EŽ Praha či ŠKODA Power. V roce 2010 očekáváme i v tomto segmentu významné obnovení transakční aktivity.

Privátní a podnikatelská klientela

Vedle zavádění nových produktů a zlepšování služeb pro retailovou klientelu byl rok 2009 výjimečný přípravou nové střednědobé obchodní strategie, která si klade za cíl posílit tržní podíl UniCredit Bank právě v tomto segmentu. Tradiční velmi silná pozice naší banky v oblasti korporátního bankovníctví je účinným motivátorem pro úspěšné dosažení našich cílů i v retailovém segmentu. Přípravným krokem při naplňování tohoto nového modelu bylo rozšíření pobočkové sítě v minulém roce o pět nových obchodních míst. V následujícím období bude banka rozšiřování distribučních kanálů věnovat prioritní pozornost.

Široká nabídka moderních a výhodných produktů a služeb prošla v roce 2009 dílčí obměnou. UniCredit Bank se mimo jiné zaměřila na úvěrování nákupu nemovitostí pro retailové klienty, kde udržela srovnatelnou produkci s rokem 2008, a to i přes celkový tržní pokles o 40 %. Velkou oblibu si mezi klienty získal hypoteční úvěr s nejnižší úrokovou sazbou na trhu 4,44 % p.a., kterou banka nabídla každému zájemci, jenž si k úvěru zřídil osobní konto s kreditní kartou a rovněž si úvěr pojistil.

Pozici hlavního inovátora na českém bankovním trhu potvrdila UniCredit Bank například spuštěním služby SEPA Direct Debit. Banka je od podzimu 2009 první bankou v České republice, která svým klientům začala poskytovat zcela novou službu v bezhotovostním platebním styku – SEPA inkaso (SEPA Direct Debit). UniCredit Bank umožňuje svým klientům platit inkasem z jednoho evropského účtu ve 32 evropských zemích, čímž naplňuje svou image evropské banky.

UniCredit Bank Czech Republic uvedla od 1. července 2009 do distribuce produktovou novinku s názvem EASY RYTMUS. Jedná se o program pravidelného investování do vybraných fondů Pioneer – tří českých a jednoho lucemburského – s doporučeným investičním horizontem (délkou investování). Program EASY RYTMUS umožňuje pravidelně investovat i malé částky z měsíčního rozpočtu, čímž může pomoci dosáhnout cílů, které dnes převyšují finanční možnosti zájemců o investování.

V oblasti služeb určených primárně pro podnikatelskou klientelu si velkou pozornost zasloužila služba pod názvem „mezinárodní uživatel“, která umožňuje jednoduše prostřednictvím internetu obsluhovat účty ve více zemích skupiny UniCredit Group z jedné aplikace internetového bankovníctví s jedním zabezpečením (tj. uživatelským číslem a bezpečnostním klíčem). Klient se jako „mezinárodní uživatel“ může přihlásit do internetového bankovníctví z webu kterékoli banky. V rámci přihlášení si vybere, ve které zemi chce začít online řídit své účty, a ty se mu následně zobrazí.

V srpnu loňského roku představila banka novou službu E-commerce UCB, která umožňuje obchodníkům přijímat platební karty na svých webových stránkách. Hlavní výhodou novinky je snížení bezpečnostního rizika pro držitele karty i pro samotného obchodníka. Nová služba je postavena na technologickém standardu 3D Secure, který podporují dvě největší mezinárodní karetní asociace MasterCard a VISA.

UniCredit Bank v roce 2009 dále rozšířila širokou produktovou paletu investičních produktů různých splatností a rizikových profilů nabízenou ve spolupráci se společností Pioneer Investments. Novinkou byly například dvě nové emise strukturovaných dluhopisů. UniCredit Bank reflektovala aktuální potřeby trhu a vydala dluhopisy s jednoletou splatností ve dvou variantách – Strukturovaný dluhopis VÝNOSOVÝ 2010 (konzervativnější s garancí 100 % investovaných prostředků a nižším potenciálním výnosem) a Strukturovaný dluhopis RŮSTOVÝ 2010 (dynamičtější s garancí 98 % investovaných prostředků a vyšším potenciálním zhodnocením prostředků).

UniCredit Bank patřila v loňském roce mezi několik málo bank v ČR, které poskytují skutečně kompletní služby pro klienty působící v oborech svobodných povolání. Banka se této oblasti věnuje dlouhodobě a systematicky prostřednictvím svého Kompetenčního centra, které klientům přináší vysokou úroveň služeb a produktů s ohledem na potřeby jednotlivých profesních skupin. V minulém roce UniCredit Bank rozšířila spolupráci s dalšími profesními komorami a společnostmi.

Banka nadále potvrzuje silnou pozici v segmentu Private Banking, kde nabízí díky kompetentním privátním bankéřům profesionální a individuální služby šité na míru. Mezi naprosto výjimečné služby v České republice patří poradenství v oblasti umění – Art Banking. Jedná se o exkluzivní službu pro klienty segmentu Private Banking.

Svémi výsledky v 2009 divize International Markets (INM) opět potvrdila svoji pozici významného a dlouhodobého zdroje ziskovosti banky.

Rok 2009 byl pro INM obzvláště náročný, neboť krize na finančních trzích započatá v roce 2008 se naplno promítla do reálné ekonomiky. V praxi to znamenalo, že k přetrvávající omezené likviditě trhu napříč všemi produkty, vysoké cenové volatilitě a klesající důvěře mezi obchodními partnery docházelo v průběhu roku k výraznému poklesu obrátu klientů, což se odrazilo i v objemech zobchodovaných treasury produktů.

Díky pružnosti se však v oblasti INM podařilo zachovat směr udaný v minulých letech charakterizovaný inovativním přístupem a individuálním řešením potřeb klientů, který tak prohluboval komplexní přístup k naší klientele, a to především v oblasti derivátových obchodů a jejich restrukturalizaci.

V oblasti INM mají naši klienti možnost využít služeb pokrývajících oblast devizového, peněžního, dluhopisového, akciového trhu a správy cenných papírů (Custody) včetně výkonu funkce depozitáře, jakož i nabídku rozšířenou o produkty tzv. „druhé generace“, jako např. komoditní a úrokové deriváty. V oblasti správy a úschovy cenných papírů (Custody) si banka u zahraniční institucionální klientely drží prvenství v tomto vysoce konkurenčním tržním segmentu. Banka si i nadále uchovává pozici „lídra“ v oblasti výkonu funkce depozitáře pro penzijní fondy, a to s tržním podílem přesahujícím 60 %, měřeno objemem aktiv ve správě, jakož i počtem klientů obhospodařovaných danými penzijními fondy.

Z pohledu dosažených výnosů lze o roce 2009 hovořit jako o historicky nejúspěšnějším roce v případě obchodování treasury produktů na vlastní účet banky (Trading), a to ve sféře úrokového, devizového i akciového rizika.

Sponzoring a charita

Sponzoring

Sponzoring v kultuře

Banka v roce 2009 opětovně věnovala významnou pozornost současnému výtvarnému umění, a proto se i v současné neisté době stala celoročním partnerem nejvýznamnějších kulturních institucí v České republice. V roce 2009 byla hlavním partnerem Národní galerie v Praze, Galerie Rudolfinum a Moravské galerie v Brně.

V rámci celoročního partnerství s Národní galerií v Praze se banka podílela, kromě podpory otevření nové stálé expozice v prostorách Veletržního paláce, také například na unikátní expozici grafických prací Pabla Picassa, uvedené ve Veletržním paláci do června 2009. Partnerství v roce 2009 tímto krokem navázalo na úspěšný rok 2008, během kterého se představila řada unikátních výstav: Mezinárodní triénále současného umění, Poklady světové fotografie 19. a 20. století, Pablo Picasso – grafické práce nebo Mistři tradiční čínské malby 20. století.

Spolupráce s Moravskou galerií navázala v loňském roce na rok 2008, ve kterém se UniCredit Bank objevila v Brně již ve spojitosti například s výstavami Třetí strana zdi nebo Bruselský sen a samozřejmě také jako hlavní partner nejdůležitější akce MG v roce 2008 – 23. mezinárodního bienále grafického designu Brno 2008. V roce 2009 spolupráce pokračovala například u výstavy Múzy pod nebesy a u projektu „Jako v zrcadle“ laureáta Ceny Michala Ranného za rok 2008 a výtvarného samouka Vladimíra Skrepla. Významného úspěchu dosáhla výstava z druhé poloviny roku 2009, prezentace díla Alfonse Muchy.

V rámci celoročního partnerství s Galeríí Rudolfinum byla UniCredit Bank hlavním partnerem například výjimečné výstavní události této pražské galerie „Andy Warhol – Motion picture“, která poprvé v ČR představila Warholovu ranou filmovou tvorbu. Pořadatelem výstavy bylo The Museum of Modern Art, New York ve spolupráci s the Andy Warhol Museum, Pittsburgh.

Významnou podporu získal v roce 2009 také veletrh současného umění „Art Prague“ a nově „Prague Photo“ ve Výstavní síni Mánes, na kterém banka udělila cenu nejlepšímu fotografovi do 35 let – UniCredit Prague Photo Award.

Již několik let spolupracuje UniCredit Bank s nejvýznamnějším mezinárodním filmovým festivalem ve střední a východní Evropě – s Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách. Je určen laické i odborné veřejnosti a nabízí svým návštěvníkům pečlivě koncipovaný program. Každým rokem se v oficiální soutěži objeví několik filmů, které později dosáhnou významných mezinárodních úspěchů nebo jsou vyhlášeny nejúspěšnějším domácím snímkem roku. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, které se po premiérovém uvedení v Karlových Varech dostanou do programů světových festivalů i mezinárodní distribuce.

Sportovní sponzoring

UniCredit Group se na období od července 2009 do června 2012 stala oficiálním partnerem Ligy mistrů UEFA. Tato dohoda je dalším zvýrazněním závazku skupiny UniCredit Group vybudovat si pozici a identitu silné evropské značky, a to na základě rámcové brandové strategie, kterou skupina odstartovala v roce 2007. Na počátku roku 2008 se UniCredit Group rozhodla tuto strategii podpořit prostřednictvím partnerství významných sportovních soutěží v Evropě. UniCredit pokládá podporu své značky za rozhodující pro trvalou úspěšnost svého podnikání.

Široký okruh diváků, které spojuje Liga mistrů UEFA, přináší skupině UniCredit platformu pro dosažení jejích cílů. Kontrakt uzavřený na tři roky zahrnuje množství různých komunikačních, brandingových, vysílacích a propagačních práv. Fotbalová Liga mistrů UEFA je nejúspěšnější mezinárodní klubovou soutěží. Díky svému širokému evropskému dosahu je Liga mistrů UEFA ideálním strategickým spoluhráčem skupiny UniCredit Group jakožto vůdčí evropské finanční instituce.

Plány pro rok 2010

V roce 2010 nadále pokračujeme v úspěšné spolupráci s největšími a nejprestižnějšími galeriemi v České republice – s Národní galerií v Praze, Galeríí Rudolfinum a Moravskou galerií v Brně. Podporu získává opět také například veletrh „Art Prague Photo“ a Mezinárodní filmový festival Karlovy Vary.

Charita

Přes jeden milion korun věnovala v roce 2009 UniCredit Bank na pomoc povodněmi zasaženým lidem v České republice. UniCredit Bank se rozhodla, že namísto plánovaného vánočního setkání se zaměstnanci věnuje vyčleněnou částku obecně prospěšné společnosti Člověk v tísni, která pomáhá obětem zasaženým záplavami. K tomuto daru se navíc připojili i samotní zaměstnanci banky, kteří nezávisle na tomto rozhodnutí mezi sebou zorganizovali sbírku se stejným účelem.

V souvislosti s tragickými událostmi, které se odehrály na území České republiky, přispěla UniCredit Bank rodinám zasaženým rychlými záplavami částkou 1 062 617 Kč na odstranění škod. Jako vhodného zprostředkovatele rychlé pomoci vybrala banka obecně prospěšnou společnost Člověk v tísni, která momentálně pomáhá obyvatelům postiženým letními povodněmi na území celé České republiky. „Rozhodli jsme se opustit myšlenku organizace vnitropodnikové vánoční akce a věnovat tyto prostředky na bezesporu v tomto čase užitečnější věc,“ odůvodnil rozhodnutí Jiří Kunert, generální ředitel UniCredit Bank. Jeden milion korun, který věnovala UniCredit Bank Člověku v tísni, však rozšířil ještě finanční dar zaměstnanců UniCredit Bank, kteří sami vyjádřili spontánní podporu této akci a vybrali přes 62 tisíc Kč. Celkem 1 062 617 Kč šlo na další etapu přímé pomoci zasaženým rodinám. Organizace Člověk v tísni podporuje jednotlivé rodiny příspěvky na obnovu a opravy vyplavených domů.

Zpráva představenstva

Finanční výsledky banky za rok 2009

Banka v roce 2009 dosáhla vynikajících výsledků, když vykázala zisk ve výši 2 768 mil. Kč. Po odečtení jednorázového výnosu z prodeje HYPO stavební spořitelny (HYST) a podílu v BCPP v roce 2008 znamená loňský čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic meziroční pokles o 26,4 %.

Bance v průběhu roku 2009 poklesly finanční ukazatele, návratnost průměrných aktiv klesla na 1,0 % z loňských 1,8 % a návratnost průměrného kapitálu dosáhla 9,8 % proti údaj z roku 2008 ve výši 19,6 %. Bez vlivu jednorázových výnosů z prodeje majetkových účastí v roce 2008 činila návratnost průměrných aktiv 1,3 % a návratnost průměrného kapitálu 15,0 %.

Výkaz zisku a ztráty

Čistý výnos z úroků klesl meziročně o 3,53 % na 6 195 mil. Kč. Pokles byl zaznamenán zejména v oblasti úrokových výnosů, a to jak z pohledávek za klienty, tak i z pohledávek za bankami.

Snížení čistých výnosů z poplatků a provizí o 10,29 % na 2 450 mil. Kč bylo způsobeno sníženou ekonomickou aktivitou podniků projevující se poklesem zahraničního platebního styku a konverzních operací.

Čistý zisk z obchodování vzrostl meziročně o 497,8 % na 544 mil. Kč, což bylo ovlivněno specifickou situací na finančních trzích, kde v průběhu roku docházelo k výrazným pohybům cen a výnosů úrokových instrumentů, např. státních dluhopisů. Banka dokázala využít této tržní situace k zvýšení výnosů z obchodování s těmito instrumenty.

Pokles čistého zisku z finančních investic na 97 mil. Kč byl ovlivněn prodejem některých majetkových účastí banky v roce 2008.

Ostatní provozní výnosy banky vzrostly o 31,10 % na 215 mil. Kč. Toto zvýšení bylo způsobeno výší rezerv tvořených k podrozvahovým položkám.

Všeobecné správní náklady poklesly ve srovnání s rokem 2008 o 7,16 % na 3 667 mil. Kč. K úsporám došlo zejména v oblasti marketingových nákladů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 162,48 %, a to zejména kvůli nutnosti tvorby specifických opravných položek.

V oblasti ostatních provozních nákladů došlo ke snížení o 12,78 % na 355 mil. Kč. Tato úspora byla dosažena především díky nižší tvorbě opravných položek k ostatním aktivům.

Meziročně došlo i k celkovému poklesu daně z příjmů, a to o 23,73 %.

Rozvaha

Celková aktiva banky dosáhla ke konci roku 2009 výše 264 627 mil. Kč, což představuje pokles o 5,25 % ve srovnání s koncem roku 2008.

Pokles pohledávek za bankami a klienty byl částečně vyrovnán nárůstem finančních investic určených k obchodování a ostatních finančních investic.

Pohledávky za klienty klesly v roce 2009 o 3,28 % na celkových 167 700 mil. Kč. K poklesu došlo v oblasti firemního financování, kde v průběhu roku došlo ke snížení poptávky po úvěrech z důvodu zpomalení ekonomiky. V oblasti financování domácností, zejména prostřednictvím hypotečních úvěrů, došlo k výraznému nárůstu objemů.

Podíl klasifikovaných úvěrů činil ke konci roku 2009 8,61 % celkových úvěrů, což znamená nárůst z loňských 4,42 %.

Pohledávky za bankami poklesly v průběhu roku 2009 o 39,63 %, a to zejména díky poklesu poskytnutých úvěrů v rámci reverzních repo operací a termínovaných vkladů v jiných bankách.

Výše závazků vůči bankám meziročně poklesla o 7,02 %. Pokles závazků z repo operací byl víceméně vyvážen nárůstem termínovaných depozit.

Vklady klientů rostly meziročně o 0,71 % na celkových 171 826 mil. Kč a zde opět došlo ke změně struktury. Pokles termínovaných vkladů byl kompenzován nárůstem zůstatků na běžných účtech klientů a nárůstem vydaných depozitních směnec.

Vydané dluhopisy poklesly ve srovnání s koncem roku 2008 o 23,37 % na 28 559 mil. Kč. Banka pokračovala během roku 2009 úspěšně ve vydávání hypotečních zástavních listů a ostatních dluhopisů určených pro individuální investory, zároveň došlo ke splacení emise z roku 2002 v celkové výši 7 mld. Kč.

Vlastní kapitál banky činil ke konci roku 2009 29 482 mil. Kč, což představuje meziroční růst o 8,91 %. Nárůst tvoří zisk běžného období a kladná změna oceňovacích rozdílů. Banka jedinému akcionáři vyplatila v roce 2009 dividendu ve výši 750 mil. Kč a splatila podřízený dluh ve výši 1 mld. Kč.

Kapitálová přiměřenost dosáhla ke konci roku 2009 12,56 % (v roce 2008 10,06 %).

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v roce 2010

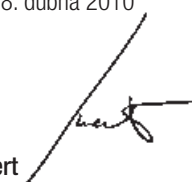
V roce 2010 se UniCredit Bank bude soustředit na růst své výnosové základny, a to jak rozšiřováním své obchodní sítě a alternativních distribučních kanálů, tak i rozšiřováním produktové nabídky. Banka se hodlá zaměřit na posílení své pozice na trhu retailového bankovníctví. Výrazné investice do výše uvedených oblastí umožní vytvořit solidní bázi pro udržitelný růst v dalších letech, při zachování meziročního růstu výnosů i zisku po zdanění. Banka očekává mírně nižší tvorbu specifických opravných položek proti roku 2009, což přispěje k meziročnímu růstu zisku.

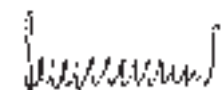
Součástí obchodní strategie je vyrovnaný růst úvěrového a depozitního portfolia s cílem udržet nezávislost banky na externích refinančních zdrojích.

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 28. dubna 2010


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva


Ing. Aleš Barabas
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

V období od 1. ledna do 31. prosince 2009 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 31. prosinci 2009 a výroční zpráva byly dozorčí radou přezkoumány a jsou považovány za správné. Audit závěrky a výroční zprávy provedl auditor banky, společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Dozorčí rada schvaluje zjištění uvedená v auditorské zprávě o závěrce k 31. prosinci 2009.

Dozorčí rada by ráda poděkovala členům představenstva a všem zaměstnancům UniCredit Bank Czech Republic, a.s., kteří se podíleli na výsledcích, jichž banka v obchodním roce 2009 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.

Za rok 2009 základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu byl 138 825 709 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 2 776 514 Kč.

Talgat Baimagambetov,
ALSI
klient firemního bankovníctví – Kazachstán

„Naše společnost je klientem ATF Bank hned od prvního dne, kdy zahájila činnost. Banka se následně stala součástí UniCredit Group, rozšířila svoji mezinárodní nabídku a v roce 2009 zavedla nový model služeb. Pro nás to znamená, že o všech základních produktech banky jednáme s jediným bankovním poradcem. Tato banka si již získala naši důvěru a dále zkvalitňuje své služby, což je pro nás velice důležité. Moje banka v současnosti nabízí velice rychlé vyřízení všech požadavků.“

It's easy with UniCredit.



Nekonsolidovaná účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2009

	Poznámka	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	9 358	12 737
Úrokové a obdobné náklady	5	(3 163)	(6 315)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 195	6 422
Výnosy z dividend	6	252	253
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 879	3 260
Náklady na poplatky a provize	7	(429)	(529)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 450	2 731
Čistý zisk z obchodování	8	544	91
Čistý zisk z finančních investic	11	(97)	1 243
Ostatní provozní výnosy	10	215	164
Všeobecné správní náklady	9	(3 667)	(3 950)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	15	(2 155)	(821)
Ostatní provozní náklady	10	(355)	(407)
Výsledek hospodaření před zdaněním		3 382	5 726
Daň z příjmů splatná	27	(594)	(761)
Daň z příjmů odložená	27	(20)	(44)
Výsledek hospodaření po zdanění		2 768	4 921
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		483	(253)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku		810	(327)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(327)	74
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(90)	336
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		(49)	506
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(41)	(170)
Ostatní úplný výsledek		393	83
Celkový úplný výsledek		3 161	5 004

Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2009

Poznámka	31. 12. 2009 mil. Kč	31. 12. 2008 mil. Kč
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	2 298
Finanční investice určené k obchodování	13	19 941
Pohledávky za bankami	14	31 320
Pohledávky za klienty	15	167 700
Finanční investice	16	39 654
Hmotný majetek	17	1 618
Nehmotný majetek	18	1
Odložená daňová pohledávka	27	217
Ostatní aktiva	19	1 878
Aktiva celkem	264 627	279 287
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	21	25 148
Závazky vůči klientům	22	171 827
Vydané dluhové cenné papíry	23	28 559
Finanční závazky určené k obchodování	24	4 995
Rezervy	25	543
Odložený daňový závazek	27	2
Ostatní pasiva	26	4 071
Podřízené závazky	28	–
Cizí zdroje celkem	235 145	252 216
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	29	5 125
Emisní ážio	29	3 481
Rezervní fondy	31	2 849
Fondy z přecenění finančních nástrojů		97
Nerozdělený zisk	31	17 930
Vlastní kapitál celkem	29 482	27 071
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	264 627	279 287

Výkaz o peněžních tocích za rok 2009

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Výsledek hospodaření po zdanění	2 768	4 921
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	2 155	821
Ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(12)	(16)
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(271)	248
Ztráty ze snížení hodnoty majetkových účastí	1	–
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	21	(109)
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	157	149
Odložená daň	20	44
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasív	4 839	6 058
Finanční aktiva určená k obchodování	(5 725)	3 943
Pohledávky za bankami	20 762	(4 693)
Úvěry a pohledávky za klienty	3 668	(22 085)
Ostatní aktiva	1 807	7 255
Závazky vůči bankám	(1 900)	65
Závazky vůči klientům	1 207	4 237
Finanční závazky k obchodování	(1 673)	1 446
Ostatní pasiva	(4 894)	(7 402)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	18 091	(11 176)
Změna stavu finančních investic	(6 906)	2 720
Příjmy z prodeje finančních investic	–	1 550
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	(331)	(626)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(7 237)	3 644
Vyplacené dividendy	(750)	(1 000)
Vydané dluhové cenné papíry	(8 611)	8 617
Splacené podřízené závazky	(1 000)	–
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(10 361)	7 617
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	1 805	1 720
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	18 091	(11 176)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(7 237)	3 644
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(10 361)	7 617
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	2 298	1 805
Placená daň z příjmů	(624)	681
Přijaté úroky	9 948	12 668
Placené úroky	(3 537)	(5 639)
Přijaté dividendy	252	253

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2009

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy		Fond z přecenění		Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál
			Statutární	Ostatní	zajišťovací instrumentů	realizovatelných cenných papírů		
Zůstatek k 31. prosinci 2007	5 125	3 473	1 025	1 824	(171)	(208)	12 001	23 069
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2008							4 921	4 921
Ostatní úplný výsledek								
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku						506		506
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření						(170)		(170)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					(327)			(327)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření					74			74
Celkový úplný výsledek za období					(253)	336	4 921	5 004
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Výplata dividendy							(1 000)	(1 000)
Dopad fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o., do vlastního kapitálu banky (viz bod 2 přílohy)		8					(10)	(2)
Zůstatek k 31. prosinci 2008	5 125	3 481	1 025	1 824	(424)	128	15 912	27 071
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2009							2 768	2 768
Ostatní úplný výsledek								
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku						(49)		(49)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření						(41)		(41)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					810			810
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření					(327)			(327)
Celkový úplný výsledek za období					483	(90)	2 768	3 161
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Výplata dividendy							(750)	(750)
Zůstatek k 31. prosinci 2009	5 125	3 481	1 025	1 824	59	38	17 930	29 482

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen „banka“), vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s., k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., přešla na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o., a nástupnickou společností byla banka. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. listopadu 2009. Jediným akcionářem banky je UniCredit Bank Austria AG, Vídeň. Mateřskou společností celé UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Milano.

Sídlo společnosti:
Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1

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;
- směnárská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

V roce 2009 banka zřizovala se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Rozhodným dnem fúze byl 1. leden 2009. K tomuto datu byla sestavena zahajovací rozvaha banky pro statutární účely. Tato účetní závěrka je sestavena za období od 1. ledna do 31. prosince 2009. Ačkoliv byla výše uvedená fúze zohledněna v zahajovacím výkazu o finanční situaci k 1. lednu 2009, banka se v této účetní závěrce rozhodla upravit srovnatelné údaje k 31. prosinci 2008 tak, aby odrážely vliv této fúze.

Následující tabulka ukazuje vliv fúze na srovnatelné údaje prezentované v této účetní závěrce:

mil. Kč	Nekonsolidované údaje v účetní závěrce k 31. 12. 2008	Úprava z titulu fúze	Srovnatelné údaje k 31. 12. 2008 v této účetní závěrce
Aktiva			
Pohledávky za klienty	173 856	(465)	173 391
Ostatní aktiva	2 344	1 070	3 414
Pasiva			
Závazky vůči klientům	170 770	(150)	170 620
Ostatní závazky	8 317	748	9 065
Vlastní kapitál			
Emisní ážio	3 473	8	3 481
Výsledek hospodaření			
Úrokové a obdobné výnosy	12 723	14	12 737
Výnosy z poplatků a provizí	3 240	20	3 260
Čistý zisk z finančních investic	1 143	100	1 243
Ostatní provozní výnosy	163	1	164
Všeobecné správní náklady	(3 933)	(17)	(3 950)
Ostatní provozní náklady	(306)	(101)	(407)
Daň z příjmů splatná	(755)	(6)	(761)
Daň z příjmů odložená	(43)	(1)	(44)
Výsledek hospodaření celkem	4 911	10	4 921

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 účetní závěrky funkční měnou. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena dle požadavků zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

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, které jsou zajištěny zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněny reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

3. Důležité účetní metody

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

(a) Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která nejsou účtována v reálné hodnotě, 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 vykazány ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z 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 investice určené 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 investice“.

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 vykazována v položce „Finanční investice“.

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

Dne 13. října 2008 zveřejnila Rada pro mezinárodní účetní standardy („IASB“) dodatek k IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování* a IFRS 7 *Finanční nástroje: zveřejňování*, který umožňuje reklasifikovat nederivátová finanční aktiva (jiná než oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví) z kategorie finančních nástrojů určených k obchodování za určitých podmínek. Tento dodatek rovněž za určitých podmínek povoluje reklasifikovat finanční aktiva z kategorie realizovatelných do kategorie úvěrů a pohledávek. Banka zhodnotila tyto možnosti a rozhodla se neměnit klasifikaci svých finančních aktiv.

(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 držená 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 protistrany. V souvislosti se situací na finančních trzích v průběhu roku 2009 banka věnovala zvýšenou pozornost sledování vývoje jednotlivých tržních faktorů a cen ovlivňujících přecenění všech instrumentů v portfoliu banky. Vzhledem k rostoucí krizi především v oblasti kreditního hodnocení emitentů dluhopisů byl pro banku prioritou právě tento segment.

Přecenění dluhopisů v portfoliu banky je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu. Tato cena je každý den porovnávána s cenou dopočetnou z bezrizikové úrokové míry úrokového swapu. Porovnáním obou cen banka dostane hodnotu kreditního úrokového rozpětí, o které se liší riziková a bezriziková investice.

Výše tohoto vypočteného úrokového rozpětí je porovnávána s přeceněním z předchozího dne pro ověření, zda u tržní ceny dluhopisu nemohlo dojít k chybné kotaci a zda tedy cena použitá pro přecenění je správná. V případě výraznější změny tohoto úrokového rozpětí se provádí ověření změny vstupních tržních faktorů tak, aby případně došlo ke změně subjektu, jehož cena byla pro výpočet použita, nebo potvrzení, že změna úrokového rozpětí je oprávněná (buď změna kreditní situace emitenta nebo změna likvidity na konkrétním dluhopisu).

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná, vychází banka nadále pouze z bezrizikové sazby úrokového swapu, na kterou aplikuje poslední ověřené kreditní úrokové rozpětí. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnovení tržních kotací;
- banka dostane jiný signál pro změnu použitého úrokového rozpětí;
- 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 – např. není možné najít na trhu cenu BID (nákup).

Následně banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3g(ii)). Jiný model je aplikován při výpočtu Value at Risk (VaR) (viz bod 35) 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 k přemapování těchto cenných papírů v systému pro řízení tržních rizik tak, aby vypočtený Spread VaR lépe odrážel chování daného dluhopisu. To však nemá žádný vliv na metodu používanou při oceňování portfolia těchto cenných papírů.

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

(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 obchodování“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních investic“.

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 finančních investic“. 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 splatnosti, případně v den převodu do jiného portfolia či prodeje.

(c) Majetkové účasti

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

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo podstatný vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Tento vliv vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu (více než 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 „Finanční investice“.

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Způsob vykazování 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) vykazována 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 vykazována v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazovaná 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 oceňovány 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.

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 držaných do splatnosti na jejich zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota úvěrů a půjček a aktiv držaných 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 úvěrů a pohledávek“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

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

(ii) Realizovatelná aktiva

Dojde-li ke snížení hodnoty realizovatelných aktiv a byl-li pokles reálné hodnoty předtím zachycen v ostatním úplném výsledku, banka převede kumulovanou ztrátu do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z finančních investic“. 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 opravy 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
• Klimatizační a vzduchotechnická zařízení	5 let
• Stroje a zařízení	4–5 let
• Trezory	20 let
• Inventář	6 let
• Motorová vozidla	4 roky
• IT vybavení	4 roky
• Software a nehmotný majetek	2–6 let
• Drobný majetek	2 roky

U hmotného a nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. 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.

(i) 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.

(j) 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 diskont či prémii, relevantní prvotní transakční náklady nebo jiné rozdíly 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, z které se počítají ztráty ze znehodnocení.

(k) 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.

(l) Dividendy

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

(m) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období 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.

(n) Vykazování podle segmentů

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje: provozní segmenty jsou prezentovány a reportovány 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, podnikové bankovníctví, 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 a střední podniky zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty.

Podnikové bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb firmám a vládním institucím – úvěry, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami.

Investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství, poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

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

(o) Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Banka zhodnotila vliv následujících 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.

IFRS 3 Podnikové kombinace – revize standardu, která zavádí změny především v oblasti vykazování podmíněných plnění poskytnutých nabyvatelem a jejich následných změn. Další změnou je možnost nabyvatele oceňovat menšinový podíl v reálné hodnotě k datu převzetí nebo oceňovat reálnou hodnotou pouze nabytý podíl na čistých aktivech přebíraného podniku.

Úprava IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – platná od 1. července 2009 – specifikuje rizika splňující podmínky pro zajišťovací účetnictví a kdy lze zajistit pouze část peněžních toků plynoucích z finančního nástroje. Další úprava platná od 1. ledna 2010 stanoví další zpřesnění v některých definicích.

IFRIC 19 Zánik finančních závazků v důsledku emise kapitálových nástrojů – cílem této interpretace je vysvětlit, jak mají účetní jednotky o těchto transakcích účtovat.

Revize IAS 24 Spřízněné osoby, která mění definice spřízněných osob a některé požadavky na zveřejnění.

IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard, který zjednodušuje klasifikaci a oceňování finančních aktiv, aktualizace tohoto standardu

je součástí dlouhodobého projektu nahrazení *IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování*.

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 35).

(a) Hlavní zdroje nejistoty dohadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtovaná 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 záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

(b) Hlavní účetní 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:

- při klasifikaci finančních aktiv a pasiv k obchodování banka potvrzuje splnění předpokladů daných v účetních metodách, bodě 3(b)(i);
- při klasifikaci finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů banka potvrzuje splnění alespoň jednoho kritéria daného v účetních metodách, bodě 3(b)(i). Podrobnosti o klasifikaci jednotlivých finančních aktiv a pasiv jsou uvedeny 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 roce 2009 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Banka v roce 2009 aplikovala novelu *IFRS 7 Finanční nástroje – zveřejnění*, která vyžaduje větší rozsah zveřejnění týkajícího se oceňování finančních nástrojů a likviditního rizika. Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a tyto se člení do tří úrovní:

Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené)

Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespadají do první úrovně, jsou ale objektivně zjištěitelné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny)

Úroveň 3 – vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjištěitelných tržních dat (objektivně nezjištěitelné vstupní údaje).

Klasifikace reálných hodnot finančních aktiv a pasiv podle jednotlivých úrovní je uvedena v bodě 37.

Změny, které novela přinesla pro zveřejnění rizika likvidity, se týkají tzv. minimálních informací, které je třeba uveřejnit, např. analýza smluvní splatnosti finančních závazků. Informace prezentované podle tohoto standardu jsou uvedeny v bodě 35 této přílohy.

Banka rovněž aplikovala revidovaný standard *IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, který požaduje, aby veškeré finanční transakce s vlastníky společnosti byly prezentovány ve výkazu změn vlastního kapitálu, zatímco ostatní transakce jsou prezentovány ve výkazu o úplném výsledku. Srovnávací informace byly upraveny tak, aby byly v souladu s tímto revidovaným standardem.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2009	2008
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	252	698
Pohledávky za bankami	426	1 578
Pohledávky za klienty	7 259	8 883
Finanční investice	1 414	1 539
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot vydaných cenných papírů a úvěrů	7	–
Ostatní	–	39
Úrokové a obdobné výnosy	9 358	12 737
Úrokové a obdobné náklady		
Repo u centrálních bank	(47)	(149)
Závazky vůči bankám	(267)	(814)
Závazky vůči klientům	(1 886)	(3 895)
Vydané cenné papíry	(932)	(1 395)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot vydaných cenných papírů a úvěrů	–	(15)
Podřízené závazky	(31)	(47)
Úrokové a obdobné náklady	(3 163)	(6 315)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 195	6 422

6. Výnosy z dividend

mil. Kč	2009	2008
Výnosy z dividend		
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	252	253
Celkem výnosy z dividend	252	253

7. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2009	2008
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	35	29
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	154	249
Z úvěrových operací	308	376
Z platebního styku	813	832
Z kurzových provizí	1 112	1 282
Z platebních karet	439	457
Ostatní	18	35
Výnosy z poplatků a provizí	2 879	3 260
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(32)	(84)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(36)	(48)
Z úvěrových operací	(5)	(15)
Z platebního styku	(17)	(21)
Z platebních karet	(252)	(279)
Ostatní	(87)	(82)
Náklady na poplatky a provize	(429)	(529)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 450	2 731

Výnosy z poplatků a provizí z platebního styku zahrnují kurzové provize z hladkých a dokumentárních plateb a peněžních a směnárenských operací s klienty banky, a to ve výši rozdílu mezi kurzem nákupu/prodeje cizí měny stanoveným bankou a úředním kurzem České národní banky

používaným podle požadavků zákona o účetnictví pro přeceňování transakcí v cizích měnách. Banka kurzové provize zahrnuje do položky „Výnosy z poplatků a provizí“ z důvodu, že tyto výnosy představují významné opakované výnosy z platebních a směnárenských operací s klienty banky.

8. Čistý zisk z obchodování

mil. Kč	2009	2008
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	123	22
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	(209)	(1 070)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	630	1 139
Celkem čistý zisk z obchodování	544	91

9. Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2009	2008
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(1 213)	(1 237)
Sociální náklady	(456)	(507)
	(1 669)	(1 744)
<i>Z toho mzdy a odměny placené:</i>		
Členům představenstva	(49)	(39)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(111)	(98)
	(160)	(137)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(305)	(366)
Informační technologie	(766)	(702)
Reklama a marketing	(160)	(295)
Spotřeba materiálu	(32)	(39)
Audit, právní a poradenské služby	(54)	(68)
Platební styk	(236)	(216)
Služby	(294)	(358)
Ostatní	(6)	(29)
	(1 853)	(2 073)
Odpisy hmotného majetku	(154)	(146)
Odpisy nehmotného majetku	(3)	(3)
Rozpuštění ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	12	16
	(145)	(133)
Celkem všeobecné správní náklady	(3 667)	(3 950)

V položce „Sociální náklady“ jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené bankou ve výši 10 mil. Kč (za rok 2008: 13 mil. Kč). Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

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

mil. Kč	2009	2008
Zaměstnanci	1 657	1 646
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	32	28

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2009	2008
Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek	6	24
Přijaté nájemné	9	12
Rozpuštění opravných položek k ostatním aktivům	9	3
Rozpuštění ostatních rezerv	1	11
Rozpuštění rezerv k podrozvahovým položkám	170	44
Použití ostatních rezerv	9	60
Výnosy ze soudních sporů	5	3
Ostatní výnosy	6	7
Celkem ostatní provozní výnosy	215	164
Pojištění depozit a obchodů	(122)	(128)
Odpis ostatních pohledávek	(8)	(6)
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	(15)	(255)
Tvorba ostatních rezerv	(2)	(8)
Ztráta z prodeje majetku	(3)	–
Tvorba rezerv k podrozvahovým položkám	(201)	–
Ostatní	(4)	(10)
Celkem ostatní provozní náklady	(355)	(407)

11. Čistý zisk z finančních investic

mil. Kč	2009	2008
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů a cenných papírů držených do splatnosti	41	396
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot realizovatelných cenných papírů	(9)	11
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	(129)	43
Zisk z prodeje majetkových účastí	–	793
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních investic	(97)	1 243

Čistý zisk z finančních investic v roce 2008 ovlivnil zisk z prodeje dceřiné společnosti HYPO stavební spořitelna a.s. a podílu banky ve společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s.

12. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Pokladní hotovost	1 652	1 689
Povinné minimální rezervy	645	80
Ostatní vklady u centrálních bank	1	36
Celkem	2 298	1 805

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž průměrná měsíční výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného Českou národní bankou (ČNB) a jež banka nemá k dispozici pro běžné operace. ČNB poskytuje úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB.

Pokladní hotovost, povinné minimální rezervy a vklady u centrálních bank jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní ekvivalenty.

13. Finanční investice určené k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování	15 463	9 096
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování	18	20
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů určených k obchodování	4 460	5 000
Celkem	19 941	14 116

(a) Analýza obligací a jiných cenných papírů s pevným výnosem určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	–	1
Veřejná správa	15 463	9 095
Celkem	15 463	9 096

Všechny obligace určené k obchodování jsou kotované na veřejných trzích.

(b) Analýza akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	6	7
Ostatní	12	13
Celkem	18	20

Všechny akcie určené k obchodování jsou kotované na veřejných trzích.

(c) Analýza reálných hodnot finančních derivátů určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Úrokové kontrakty	2 094	2 051
Měnové kontrakty	2 142	2 685
Akciové kontrakty	144	96
Komoditní kontrakty	80	168
Celkem	4 460	5 000

14. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Běžné účty u jiných bank	470	643
Úvěry poskytnuté bankám	12 434	23 307
Termínované vklady u bank	18 416	27 932
Celkem pohledávky za bankami	31 320	51 882
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za bankami	–	–
Čisté pohledávky za bankami	31 320	51 882

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v roce 2004 poskytla podřízený úvěr jiné bance ve výši 7 500 tis. EUR, jehož zůstatek k 31. prosinci 2009 činil 199 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 203 mil. Kč). Úvěr má smluvní splatnost 10 let. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až šesti měsíců, úroková sazba je odvozena od příslušné sazby EURIBOR.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Česká republika	13 322	26 738
Ostatní země Evropské unie	17 391	22 715
Ostatní	607	2 429
Celkem pohledávky za bankami	31 320	51 882

15. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Úvěry poskytnuté klientům	172 883	176 463
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(5 183)	(3 072)
Čisté pohledávky za klienty	167 700	173 391

Ve výše uvedených hrubých částkách jsou zahrnuty nesplácené úroky z nebonitních úvěrů, které jsou po splatnosti více než 90 dní v celkové částce 72 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 61 mil. Kč). Dále jsou v uvedených částkách zahrnuty úvěry, u nichž nebyl uplatněn princip časového rozlišení úroků, v celkovém objemu 815 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 237 mil. Kč). V případě uplatnění principu časového rozlišení úroků u těchto úvěrů by banka vykázala za rok 2009 úroky ve výši 30 mil. Kč (za rok 2008: 10 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Pohledávky bez znehodnocení		
Standardní	157 998	168 664
Interní rating 1	2 414	5 994
Interní rating 2	6 490	14 751
Interní rating 3	29 443	22 879
Interní rating 4	41 941	47 251
Interní rating 5	46 878	44 995
Interní rating 6	22 630	21 504
Ostatní ratingové stupně	2 927	2 766
Pohledávky bez ratingu	5 275	8 524
Pohledávky se znehodnocením		
Sledované	7 753	2 850
Nestandardní	1 788	1 847
Pochybné	1 068	1 150
Ztrátové	4 276	1 952
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463

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	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti		
Do splatnosti	157 979	168 658
30–60 dní po splatnosti	16	2
60–90 dní po splatnosti	–	–
90–180 dní po splatnosti	1	2
Více než 180 dní po splatnosti	2	2
Celkem pohledávky bez znehodnocení za klienty	157 998	168 664

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Finanční organizace	19 841	25 761
Nefinanční organizace	118 568	120 484
Vládní sektor	1 281	453
Neziskové organizace	431	423
Fyzické osoby – podnikatelé	1 426	1 471
Obyvatelstvo (rezidenti)	20 539	17 729
Nerezidenti	10 797	10 142
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463

(d) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Osobní ručení	–	118
Bankovní a obdobné záruky	11 999	17 797
Zástavní právo	36 440	52 687
Záruky společností	269	1 324
Směnečné ručení	–	478
Ostatní zajištění	5 873	2 703
Nezajištěno	118 302	101 356
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463

(e) Analýza pohledávek za klienty podle oborů činnosti

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Služby v oblasti nemovitostí	52 249	57 993
Finanční služby	22 535	25 883
Velkoobchod	15 004	11 991
Služby domácnostem	21 541	18 602
Maloobchod	5 972	3 080
Leasing a pronájem	130	357
Ostatní	55 462	58 557
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oblastí

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Česká republika	162 086	166 322
Ostatní země Evropské unie	7 719	7 695
Ostatní	3 078	2 446
Celkem pohledávky za klienty	172 883	176 463

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Ztráty identifikované na klasifikovaných pohledávkách jednotlivě	(4 209)	(2 141)
Sledované	(311)	(137)
Nestandardní	(272)	(284)
Pochybné	(384)	(334)
Ztrátové	(3 242)	(1 386)
Ztráty identifikované na standardních pohledávkách portfoliově	(974)	(931)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(5 183)	(3 072)

mil. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2008		(2 315)
Tvorba v průběhu roku	(1 242)	
Rozpuštění v průběhu roku	421	
Vliv do výsledku hospodaření		(821)
Odepsané pohledávky – použití		70
Kurzové rozdíly		(6)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2008		(3 072)
Zůstatek k 1. lednu 2009		(3 072)
Tvorba v průběhu roku	(2 605)	
Rozpuštění v průběhu roku	450	
Vliv do výsledku hospodaření		(2 155)
Odepsané pohledávky – použití		39
Kurzové rozdíly		5
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2009		(5 183)

16. Finanční investice

(a) Klasifikace finančních investic do jednotlivých portfolií podle záměru banky

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Realizovatelné cenné papíry	36 550	25 266
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	3 104	7 481
Majetkové účasti	–	1
Celkem	39 654	32 748

V hodnotě finančních investic jsou zahrnuty obligace v tržní hodnotě 1 180 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 5 815 mil. Kč), které jsou dané do zástavy držiteli vybrané emise hypotečních zástavních listů.

Banka v průběhu roku 2009 zhodnotila možné ztráty ze snížení hodnoty realizovatelných cenných papírů a nevykázala pro žádný cenný papír ztrátu ze znehodnocení. Banka se domnívá, že veškeré cenné papíry jsou takové bonity, že jejich emitenti dostojí všem svým závazkům z těchto cenných papírů plynoucích. Přesto však banka pečlivě sleduje vývoj kreditní kvality emitentů těchto cenných papírů a v případě jakéhokoliv negativního vývoje by banka podnikla přiměřené kroky vedoucí k minimalizaci ztrát plynoucích z případného nesplacení závazků z těchto cenných papírů.

(b) Analýza realizovatelných cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	13 181	14 696
Veřejná správa	18 974	7 798
Energetika	43	1 057
Ostatní	2 242	1 698
Celkem	34 440	25 249

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem podle oboru činnosti emitenta

Finanční služby	2 110	17
Celkem	2 110	17
Celkem realizovatelné cenné papíry	36 550	25 266
<i>z toho:</i>		
Kotované	34 409	25 214
Nekotované	2 141	52

(c) Analýza cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	2 267	3 806
Veřejná správa	123	125
Ostatní	714	728
Celkem	3 104	4 659

Akcie a podílové listy s proměnlivým výnosem podle oboru činnosti emitenta

Finanční služby	–	2 822
Celkem	–	2 822
Celkem cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	3 104	7 481
<i>z toho:</i>		
Kotované	3 075	4 627
Nekotované	29	2 854

(d) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2009	Čistá účetní hodnota 2008	Podíl banky k 31. 12. 2009	Podíl banky k 31. 12. 2008
CAE PRAHA a.s. v likvidaci (pronájem nemovitostí)	Praha	27. 6. 2003	78	0,10	0,53	100 %	100 %
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			78,24	0,34	0,77	–	–

K 31. prosinci 2009 činila částka snížení hodnoty majetkových účastí 8 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 7 mil. Kč).

Likvidace společnosti CAE PRAHA a.s. v likvidaci se předpokládá v roce 2010.

K 31. prosinci 2008 držela banka také 100% majetkovou účast ve společnosti UniCredit Factoring, s.r.o. K 1. lednu 2009 došlo k fúzi této dceřiné společnosti s bankou – viz bod 2. Zahnutí aktiv a závazků společnosti do banky vznikl přebytek z fúze, který byl převeden do emisního ážia.

mil. Kč	31. prosince 2008
Pohledávky za bankami	150
Nehmotný majetek	1
Ostatní aktiva	1 070
Závazky vůči bankám	(465)
Ostatní pasiva	(748)
Čistá hodnota aktiv	8
<i>z toho:</i>	
výsledek hospodaření roku 2008	10
nerozdělený zisk	(2)
Čistá účetní hodnota investice	–
Celkem přebytek z fúze v emisním ážiu	8

Přebytek z fúze byl kalkulován jako rozdíl čistých aktiv společnosti UniCredit Factoring, s.r.o., a hodnoty investice (v účetnictví banky vedené v pořizovací ceně). Všechny hodnoty srovnatelného období byly upraveny v souvislosti s fúzí se společností UniCredit Factoring, s.r.o. (viz bod 2), a proto je přebytek z fúze vyjádřen v roce 2008, i když rozhodným datem převodu jmění byl 1. leden 2009.

17. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Inventář	Neprovozní majetek	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2008	3 420	853	420	3	66	4 762
Přírůstky	66	92	24	–	442	624
Úbytky	(288)	(154)	(86)	(1)	(435)	(964)
Ostatní	–	–	–	–	–	–
K 31. prosinci 2008	3 198	791	358	2	73	4 422
K 1. lednu 2009	3 198	791	358	2	73	4 422
Přírůstky	63	38	8	–	222	331
Úbytky	(5)	(74)	(46)	–	(252)	(377)
Ostatní	–	(4)	–	–	–	(4)
K 31. prosinci 2009	3 256	751	320	2	43	4 372
Oprávky						
K 1. lednu 2008	(1 625)	(722)	(366)	(3)	–	(2 716)
Roční odpisy	(81)	(55)	(10)	–	–	(146)
Úbytky	286	128	83	1	–	498
Ostatní	–	–	–	–	–	–
K 31. prosinci 2008	(1 420)	(649)	(293)	(2)	–	(2 364)
K 1. lednu 2009	(1 420)	(649)	(293)	(2)	–	(2 364)
Roční odpisy	(93)	(52)	(9)	–	–	(154)
Úbytky	5	71	44	–	–	120
Ostatní	–	–	–	–	–	–
K 31. prosinci 2009	(1 508)	(630)	(258)	(2)	–	(2 398)
Ztráty ze snížení hodnoty						
K 1. lednu 2008	(384)	–	–	–	–	(384)
Tvorba	–	–	–	–	–	–
Rozpuštění	16	–	–	–	–	16
Použití	–	–	–	–	–	–
K 31. prosinci 2008	(368)	–	–	–	–	(368)
K 1. lednu 2009	(368)	–	–	–	–	(368)
Tvorba	–	–	–	–	–	–
Rozpuštění	12	–	–	–	–	12
Použití	–	–	–	–	–	–
K 31. prosinci 2009	(356)	–	–	–	–	(356)
Zůstatková cena						
K 1. lednu 2008	1 411	131	54	–	66	1 662
K 31. prosinci 2008	1 410	142	65	–	73	1 690
K 31. prosinci 2009	1 392	121	62	–	43	1 618

Rozpuštění ztráty ze snížení hodnoty je vykázáno ve výsledku hospodaření v rámci položky „Všeobecné správní náklady“.

18. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2008	4	1	20	25
Přírůstky	2	–	–	2
Úbytky	–	(1)	–	(1)
K 31. prosinci 2008	6	–	20	26
K 1. lednu 2009	6	–	20	26
Přírůstky	–	–	–	–
Úbytky	–	–	(11)	(11)
K 31. prosinci 2009	6	–	9	15
Oprávky				
K 1. lednu 2008	(4)	–	(15)	(19)
Roční odpisy	(1)	–	(2)	(3)
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2008	(5)	–	(17)	(22)
K 1. lednu 2009	(5)	–	(17)	(22)
Roční odpisy	(1)	–	(2)	(3)
Úbytky	–	–	11	11
K 31. prosinci 2009	(6)	–	(8)	(14)
Zůstatková cena				
K 1. lednu 2008	–	1	5	6
K 31. prosinci 2008	1	–	3	4
K 31. prosinci 2009	–	–	1	1

19. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Náklady a příjmy příštích období	100	113
Pohledávky z obchodního styku	30	156
Pohledávky z factoringu	–	1 337
Kladná reálná hodnota zajišťovacích finančních derivátů	1 560	1 747
Pohledávky z cenných papírů	22	27
Uspořádací účty	161	305
Pohledávky z daně z příjmů	5	–
Pohledávky z ostatních daní	2	–
Ostatní	1	3
Celkem ostatní aktiva	1 881	3 688
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(3)	(274)
Čistá ostatní aktiva	1 878	3 414

Pohledávky z factoringu byly při fúzi banky a společnosti UniCredit Factoring, s.r.o., částečně odepsány (viz následující tabulka) a ostatní factoringové smlouvy byly postupně ukončovány nebo převedeny na standardní úvěrové formy financování (tj. jsou součástí položky „Pohledávky za klienty“).

Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2008	(26)
Tvorba v průběhu roku	(255)
Rozpuštění v průběhu roku	3
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	4
Celkem ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv k 31. prosinci 2008	(274)
Zůstatek k 1. lednu 2009	(274)
Tvorba v průběhu roku	(15)
Rozpuštění v průběhu roku	9
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	277
Celkem ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv k 31. prosinci 2009	(3)

Tvorba opravné položky je vykázána ve výsledku hospodaření v rámci položky „Ostatní provozní náklady“. Odpisy v roce 2009 zahrnují zejména odpisy pohledávek z factoringu.

20. Ztráty ze snížení hodnoty aktiv celkem

mil. Kč	Pohledávky za klienty (bod 15)	Finanční investice (bod 16)	Hmotný a nehmotný majetek (body 17, 18)	Ostatní aktiva (bod 19)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2008	(2 315)	(7)	(384)	(26)	(2 732)
Tvorba v průběhu roku	(1 242)	–	–	(255)	(1 497)
Rozpuštění v průběhu roku	421	–	16	3	440
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	64	–	–	4	68
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2008	(3 072)	(7)	(368)	(274)	(3 721)
Zůstatek k 1. lednu 2009	(3 072)	(7)	(368)	(274)	(3 721)
Tvorba v průběhu roku	(2 605)	(1)	–	(15)	(2 621)
Rozpuštění v průběhu roku	450	–	12	9	471
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	44	–	–	277	321
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2009	(5 183)	(8)	(356)	(3)	(5 550)

21. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Běžné účty	1 845	2 886
Úvěry přijaté	4 823	9 821
Termínované vklady	18 480	14 341
Celkem závazky vůči bankám	25 148	27 048

22. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Běžné účty	81 825	73 495
Přijaté úvěry	10 139	9 454
Termínované vklady	60 156	72 682
Emitované depozitní směnky	17 227	12 377
Úsporné vklady	2 480	2 612
Celkem závazky vůči klientům	171 827	170 620

Emitované depozitní směnky jsou cenné papíry s krátkodobou splatností, které svojí podstatou představují alternativní formu termínovaných vkladů. Z tohoto důvodu banka rozhodla o jejich zařazení mezi „Závazky vůči klientům“ namísto „Vydaných dluhových papírů“.

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Finanční organizace	11 801	12 671
Nefinanční organizace	73 190	65 830
Vládní sektor	18 828	29 326
Neziskové organizace	1 687	1 391
Fyzické osoby – podnikatelé	11 031	10 003
Obyvatelstvo (rezidenti)	44 813	42 625
Nerezidenti	10 477	8 774
Celkem závazky vůči klientům	171 827	170 620

23. Vydané dluhové cenné papíry

(a) Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Hypoteční zástavní listy	23 810	31 097
Strukturované dluhopisy	2 440	4 110
Bezkuponové dluhopisy	2 027	1 892
Jiné emitované dluhové cenné papíry	282	171
Čistá účetní hodnota	28 559	37 270

(b) Analýza emitovaných hypotečních zástavních listů

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	31. 12. 2009 mil. Kč	31. 12. 2008 mil. Kč
4. února 2002	4. února 2009	Kč	6,00 %	–	6 913
19. srpna 2004	19. srpna 2012	Kč	6,00 %	1 381	1 401
29. září 2005	29. září 2015	Kč	4,00 %	1 053	1 060
5. října 2005	5. října 2015	Kč	4,50 %	5 839	5 312
15. listopadu 2005	15. listopadu 2010	Kč	3,50 %	4 742	3 981
23. listopadu 2005	15. listopadu 2025	Kč	5,00 %	167	168
15. června 2007	15. června 2012	Kč	5,00 %	248	63
12. prosince 2007	21. prosince 2037	Kč	6,60 %	6 479	6 658
12. prosince 2007	16. března 2009	Kč	–*	–	962
12. prosince 2007	15. června 2009	Kč	–*	–	980
12. prosince 2007	15. září 2009	Kč	–*	–	456
12. prosince 2007	15. prosince 2009	Kč	–*	–	73
12. prosince 2007	15. března 2010	Kč	–*	722	29
12. prosince 2007	15. června 2010	Kč	–*	326	12
12. prosince 2007	15. září 2010	Kč	–*	461	2
12. prosince 2007	15. prosince 2010	Kč	–*	356	1
12. prosince 2007	15. března 2011	Kč	–*	208	19
12. prosince 2007	15. června 2011	Kč	–*	228	–
12. prosince 2007	15. září 2011	Kč	–*	147	–
12. prosince 2007	15. prosince 2011	Kč	–*	298	–
12. prosince 2007	15. března 2012	Kč	–*	83	–
12. prosince 2007	15. prosince 2017	Kč	–*	72	–
27. prosince 2007	28. prosince 2017	Kč	0,94 %	1 000	3 001
17. října 2008	19. října 2009	Kč	2,39 %	–	1
24. října 2008	29. října 2009	Kč	2,08 %	–	5
Celkem emitované hypoteční zástavní listy				23 810	31 097

* jedná se o bezkuponové hypoteční zástavní listy

24. Finanční závazky určené k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Úrokové kontrakty	2 151	2 145
Měnové kontrakty	1 661	3 861
Akciové kontrakty	142	86
Komoditní kontrakty	91	164
Závazky z krátkých prodejů	950	412
Celkem finanční závazky určené k obchodování	4 995	6 668

25. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	425	394
Ostatní rezervy	118	128
Soudní spory	62	60
Nečerpaná dovolená	56	58
Ostatní	–	10
Celkem rezervy	543	522

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2008	438
Tvorba v průběhu roku	–
Rozpuštění v průběhu roku	(44)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2008	394
Zůstatek k 1. lednu 2009	394
Tvorba v průběhu roku	201
Rozpuštění v průběhu roku	(170)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2009	425

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Nečerpaná dovolená	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2008	62	60	71	193
Tvorba v průběhu roku	2	–	6	8
Použití v průběhu roku	(3)	–	(57)	(60)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	(2)	(11)	(13)
Ostatní	(1)	–	1	–
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2008	60	58	10	128
Zůstatek k 1. lednu 2009	60	58	10	128
Tvorba v průběhu roku	2	–	–	2
Použití v průběhu roku	–	–	(9)	(9)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	(2)	(1)	(3)
Ostatní	–	–	–	–
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2009	62	56	–	118

Tvorba rezerv na dovolenou ve výši 2 mil. Kč je zahrnuta ve všeobecných provozních nákladech v rámci položky „Mzdy a odměny zaměstnanců“.

26. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Výnosy a výdaje příštích období	213	217
Závazky z obchodního styku	93	969
Záporná reálná hodnota zajišťovacích finančních derivátů	1 837	1 819
Závazky z daně z příjmů	–	27
Závazky z ostatních daní	–	31
Dohadné účty pasivní	398	531
Uspořádací účty	1 523	5 457
Ostatní	7	14
Celkem ostatní pasiva	4 071	9 065

Výše zůstatků na uspořádacích účtech byla ke konci roku 2009 ovlivněna přijetím nového zákona o platebním styku, který zkracuje dobu pro provedení platebních transakcí.

27. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Splatná daň – běžné období	(601)	(815)
Splatná daň – minulé období (úprava odhadu)	7	31
Vratky daně za minulé období	–	23
Odložená daň	(20)	(44)
Celkem daň z příjmů	(614)	(805)

V roce 2009 došlo ke změně sazby daně z příjmů právnických osob podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a to z 21 % platných v roce 2008 na 20 %.

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	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	3 382	5 726
Daň vypočtená při použití sazby 20 %	(676)	(1 202)
Rozdíl mezi českými účetními standardy použitými pro stanovení základu daně a IFRS	(13)	57
Vlivy minulých let	43	100
Vlivy příjmů ze zahraničí	21	32
Výnosy nepodléhající zdanění	262	402
Daňově neodčitatelné náklady	(231)	(152)
Změna stavu odložené daně z titulu změny sazby	(11)	(12)
Změna stavu odložené daně	(9)	(32)
Ostatní	–	2
Celkem daň z příjmů	(614)	(805)

Efektivní daňová sazba banky je 18,2 % (za rok 2008: 14 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 605 mil. Kč (za rok 2008: 784 mil. Kč) a vykazuje pohledávku z daně z příjmů ve výši 5 mil. Kč v rámci položky „Ostatní aktiva“ (k 31. prosinci 2008: závazek 27 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmů 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	31. 12. 2009		31. 12. 2008	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	12	–	13	–
Sociální a zdravotní pojištění – bonusy	12	–	22	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	185	–	186	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	–	(2)	2	–
Ostatní	10	–	14	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	219	(2)	237	–
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný ve výsledku hospodaření	217	–	237	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(2)	–	(23)
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný v ostatním úplném výsledku	–	(2)	–	(23)

Při výpočtu čistých daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. Zároveň nedochází ke kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků, které jsou vykázány v kapitálu ostatním úplným 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 31. prosinci 2009 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Banka eviduje odloženou daňovou pohledávku z titulu rozdílu zůstatkových cen hmotného majetku ve výši 40 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 44 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

28. Podřízené závazky

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Podřízený úvěr, UniCredit S.p.A.	–	1 000
Celkem podřízené závazky	–	1 000

Banka načerpala dne 29. prosince 2004 podřízený dluh ve výši 1 miliardy Kč mateřské společnosti UCI, který byl splacen se souhlasem ČNB dne 29. prosince 2009.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky činil k 31. prosinci 2009 a 31. prosinci 2008 celkem 5 125 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2009 a 31. prosinci 2008

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	5 125	3 481	100
Celkem		5 125	3 481	100

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2009 Počet akcií	31. 12. 2009 mil. Kč	31. 12. 2008 Počet akcií	31. 12. 2008 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	74 000	740	74 000	740
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Celkem základní kapitál		5 125		5 125

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 31. prosinci 2009 a 31. prosinci 2008 žádné vlastní akcie.

30. 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.

31. Rezervní fondy a nerozdělený zisk

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Statutární rezervní fond	1 025	1 025
Ostatní rezervní fondy	1 824	1 824
Rezervní fondy celkem	2 849	2 849
Nerozdělený zisk	17 930	15 912

Rezervní fond je vytvořen ve výši 20 % základního kapitálu. Banka tvořila zákonem stanovený rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé zisk vytvořila, a to ve výši alespoň 20 % čistého zisku, avšak ne více než 10 % z hodnoty základního kapitálu společnosti. Tento fond se ročně doplňoval 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.

Plánované rozdělení zisku za rok 2009 ve výši 2 768 mil. Kč je následující: vyplacení dividendy ve výši 2 700 mil. Kč, zbývající část (68 mil. Kč) bude převedena do nerozděleného zisku.

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

Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Pohledávky za bankami	11 800	22 704
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	11 846	22 411
Pohledávky za klienty	2 701	534
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	2 846	672

Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Závazky vůči bankám	2 139	4 722
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice určené k obchodování)	612	533
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice)	1 494	4 216
Závazky vůči klientům	10 139	9 454
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice určené k obchodování)	8 143	3 361
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice)	2 002	6 112

33. 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.

Podmíněné závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 25 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

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

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Prísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Prísliby 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 35 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 35 přílohy). Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2009 činila celková částka těchto rezerv 425 mil. Kč (k 31. prosinci 2008: 394 mil. Kč), viz bod 25 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Akreditivy a finanční záruky	30 220	23 827
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	61 166	67 048
Celkem	91 386	90 875

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

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Dluhopisy	175 109	158 482
Akcie	201 496	187 870
Depozitní směnky	17 227	12 377
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	393 832	358 729

(b) Podmíněná aktiva

K 31. prosinci 2009 má banka možnost čerpat následující úvěrové rámce:

Úvěrový rámec od UniCredit Bank Austria AG, Vídeň ve výši 2 885 mil. Kč (109 mil. EUR) se splatností v březnu 2010.

Úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 2 647 mil. Kč (100 mil. EUR) s maximální splatností 13 let od data načerpání.

Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB.

(c) Finanční deriváty

Finanční deriváty sjednané na mezibankovním trhu (OTC deriváty)

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy	67 158	79 204	(103)	483
Cross currency swapy	21 898	10 341	(174)	(555)
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové forwardy (FRA)	–	3 000	–	1
Úrokové swapy	95 280	93 538	(99)	(140)
Termínované měnové operace			369	(520)
Nákup	8 859	10 233		
Prodej	8 492	9 650		
Opční kontrakty			3	10
Nákup	64 056	75 690		
Prodej	64 056	75 690		
Cross currency swapy	80 113	70 202	112	(1 696)

Burzovní finanční deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové futures	2 157	2 329	40	45
Komoditní nástroje	1 638	625	(10)	4

Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci smluvních částek jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti (na bázi 30/360).

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2009									
Zajišťovací nástroje									
Úrokové swapy	1 092	2 700	12 732	11 212	10 666	6 210	1 994	20 552	67 158
Cross currency swapy	–	–	1 907	7 495	634	1 974	4 942	4 946	21 898
Nástroje určené k obchodování									
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Úrokové swapy	300	2 489	17 382	19 259	13 945	17 096	11 211	13 598	95 280
Termínované měnové operace (nákup)	722	927	5 460	1 045	303	133	82	7	8 859
Termínované měnové operace (prodej)	714	911	5 317	1 016	306	137	84	7	8 492
Opční kontrakty (nákup)	4 786	3 476	15 273	16 832	14 410	4 533	2 691	2 055	64 056
Opční kontrakty (prodej)	4 786	3 476	15 273	16 832	14 410	4 533	2 691	2 055	64 056
Úrokové futures	–	2 157	–	–	–	–	–	–	2 157
Komoditní nástroje	47	198	645	–	748	–	–	–	1 638
Cross currency swapy	48 737	7 618	13 115	6 436	2 985	302	800	120	80 113
K 31. prosinci 2008									
Zajišťovací nástroje									
Úrokové swapy	9 732	2 500	16 971	14 628	5 905	5 167	4 724	19 577	79 204
Cross currency swapy	–	–	3 908	–	1 794	–	1 974	2 665	10 341
Nástroje určené k obchodování									
Úrokové forwardy (FRA)	2 000	1 000	–	–	–	–	–	–	3 000
Úrokové swapy	7 501	6 059	8 876	14 886	13 286	12 451	15 282	15 197	93 538
Termínované měnové operace (nákup)	1 115	1 679	3 891	3 214	297	37	–	–	10 233
Termínované měnové operace (prodej)	1 111	1 653	3 764	2 830	259	33	–	–	9 650
Opční kontrakty (nákup)	3 593	4 102	24 478	14 226	16 104	10 525	2 568	94	75 690
Opční kontrakty (prodej)	3 593	4 102	24 478	14 226	16 104	10 525	2 568	94	75 690
Úrokové futures	–	2 329	–	–	–	–	–	–	2 329
Komoditní nástroje	–	325	119	142	–	39	–	–	625
Cross currency swapy	31 890	12 139	14 306	3 699	4 763	2 985	298	122	70 202

34. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví/ malé a střední podniky	Podnikové bankovníctví	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2009					
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 651	3 666	244	886	6 447
Ostatní čisté výnosy	747	1 551	505	(46)	2 757
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(92)	(4)	(1)	(48)	(145)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(188)	(1 964)	(3)	–	(2 155)
Náklady segmentu	(1 293)	(751)	(131)	(1 347)	(3 522)
Zisk před zdaněním	825	2 498	614	(555)	3 382
Daň z příjmů	–	–	–	(614)	(614)
Výsledek segmentu	825	2 498	614	(1 169)	2 768
Aktiva podle segmentů	26 233	142 546	94 773	1 075	264 627
Cizí zdroje podle segmentů	81 176	87 242	43 983	22 744	235 145

mil. Kč	Drobné bankovníctví/ malé a střední podniky	Podnikové bankovníctví	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2008					
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 967	3 701	235	772	6 675
Ostatní čisté výnosy	993	2 458	445	(73)	3 823
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(74)	(3)	–	(56)	(133)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(268)	(553)	–	–	(821)
Náklady segmentu	(1 235)	(1 160)	(117)	(1 306)	(3 818)
Zisk před zdaněním	1 383	4 443	563	(663)	5 726
Daň z příjmů	–	–	–	(805)	(805)
Výsledek segmentu	1 383	4 443	563	(1 468)	4 921
Aktiva podle segmentů	23 986	148 648	101 880	4 773	279 287
Cizí zdroje podle segmentů	101 799	90 429	49 378	10 610	252 216

35. 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 i kvalitativní 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 27 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 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.

V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou, přihlíží banka při zařazení dlužníka do příslušné ratingové třídy také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní kategorizaci podle ratingového systému banky.

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikorelevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta-fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. 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, postoupení vysoce bonitních pohledávek. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarům banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

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

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

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

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

Banka pravidelně posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, účtuje banka

k jednotlivým pohledávkám, resp. portfoliím pohledávek ztrátu ze snížení hodnoty v souladu s IFRS.

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním dlužníka. 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 ve výši ztráty plynoucí ze snížení rozvahové hodnoty pohledávky; 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 (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.

- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií. Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

(iv) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(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, jež jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti

jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

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

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn;
- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat;

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. prosinci 2009	Průměr za rok 2009	K 31. prosinci 2008	Průměr za rok 2008
VaR úrokových nástrojů	192,4	139,7	182,2	111,3
VaR měnových nástrojů	2,2	2,2	10,6	2,3
VaR akciových nástrojů	0,1	1,1	2,0	1,6

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 31. prosince 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 růstu tržního přecenění. Úroková pozice banky je diverzifikována 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 pozice banky je přibližně vyrovnaná.

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

- 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).

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.

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 a interně definovaných nepravděpodobných scénářů 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 ke konci roku

a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci příslušného roku (2009: 26,465 CZK/EUR; 2008: 26,93 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2009: 26,445 CZK/EUR; průměr 2008: 24,942 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2009	(92)	34	(160)
Průměr za rok	(41)	9	(65)
Maximální hodnota	202	176	38
Minimální hodnota	(234)	(242)	(245)
Hodnota k 31. prosinci 2008	(35)	(20)	(141)
Průměr za rok	75	(70)	(83)
Maximální hodnota	581	394	166
Minimální hodnota	(388)	(333)	(236)

Následující tabulka shrnuje úrokovou citlivost finančních aktiv a závazků a efektivní úrokovou sazbu:

mil. Kč	EIR	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2009											
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	646	–	–	–	–	–	–	–	1 652	2 298
Finanční investice určené k obchodování	1,04	84	3 515	11 864	–	–	–	–	–	4 478	19 941
Pohledávky za bankami	1,14	26 369	3 328	1 591	32	–	–	–	–	–	31 320
Pohledávky za klienty	3,74	48 285	63 734	23 088	9 608	10 363	5 234	2 943	3 205	1 240	167 700
Finanční investice	3,88	2 079	4 215	31 250	–	–	–	–	–	2 110	39 654
Závazky vůči bankám	0,83	22 139	1 552	1 457	–	–	–	–	–	–	25 148
Závazky vůči klientům	0,73	149 158	8 164	12 937	784	299	84	400	1	–	171 827
Vydané dluhové cenné papíry	3,57	2 165	999	25 305	–	–	90	–	–	–	28 559
Finanční závazky určené k obchodování	–	–	–	–	125	174	–	–	650	4 046	4 995
Podřízené závazky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

mil. Kč	EIR	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2008											
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	116	–	–	–	–	–	–	–	1 689	1 805
Finanční investice určené k obchodování	3,91	2 068	493	5 869	34	–	300	32	320	5 000	14 116
Pohledávky za bankami	3,18	44 884	4 235	2 763	–	–	–	–	–	–	51 882
Pohledávky za klienty	4,35	51 498	63 123	24 907	10 015	6 846	7 238	3 837	5 927	–	173 391
Finanční investice	4,79	3 873	2 978	5 457	4 269	1 920	105	1 759	12 263	124	32 748
Závazky vůči bankám	2,63	18 476	7 103	1 469	–	–	–	–	–	–	27 048
Závazky vůči klientům	1,37	156 454	7 548	5 780	321	415	94	6	2	–	170 620
Vydané dluhové cenné papíry	3,59	4 113	8 541	11 999	4 601	–	1 435	89	6 482	10	37 270
Finanční závazky určené k obchodování	–	–	–	–	412	–	–	–	–	6 256	6 668
Podřízené závazky	4,24	–	1 000	–	–	–	–	–	–	–	1 000

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

Zajišťovacími instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazovaná v účetní 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.

Následující tabulka vyjadřuje smluvní a reálné hodnoty derivátů uzavřených v rámci zajištění reálných hodnot.

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Úrokové swapy	15 644	20 387	(126)	(2)
Cross currency swapy	–	–	–	–

mil. Kč	Reálná hodnota	
	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Zajišťované nástroje		
Realizovatelné cenné papíry	111	137
Pohledávky za klienty	(269)	(248)
Vydané dluhové cenné papíry	299	373
Zbývající část dříve zajištěných finančních nástrojů		
Pohledávky za klienty	(2)	(6)
Vydané dluhové cenné papíry	–	(2)

V souladu se změnou skupinové strategie v oblasti zajišťovacího účetnictví v prosinci 2003 ukončila banka zajištění rizika změny reálné hodnoty u některých finančních nástrojů. V souvislosti s touto změnou banka i nadále vykazuje reálnou hodnotu těchto nástrojů, kterou časově rozlišuje po dobu splatnosti těchto nástrojů.

Zajištění peněžních toků

Banka používá koncept zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na agregované bázi. Zajišťovacími 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 než 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, zvláště pro každou sledovanou měnu.

Následující tabulka vyjadřuje smluvní a reálné hodnoty derivátů uzavřených v rámci zajištění peněžních toků.

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Úrokové swapy	51 513	58 817	23	486
Cross currency swapy	21 898	10 341	(174)	(555)

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 20 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR a USD). Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. EUR dle rizikovitosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje měnovou pozici banky:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	SKK	CHF	HUF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2009								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 679	403	122	–	33	–	61	2 298
Finanční investice určené k obchodování	19 259	682	–	–	–	–	–	19 941
Pohledávky za bankami	15 728	15 129	135	–	14	–	314	31 320
Pohledávky za klienty	117 048	48 637	1 280	–	720	–	15	167 700
Finanční investice	30 117	8 882	10	–	–	645	–	39 654
Hmotný majetek	1 618	–	–	–	–	–	–	1 618
Nehmotný majetek	1	–	–	–	–	–	–	1
Odložená daňová pohledávka	217	–	–	–	–	–	–	217
Ostatní aktiva	1 839	20	16	–	1	–	2	1 878
Závazky vůči bankám	12 994	9 515	2 573	–	–	1	65	25 148
Závazky vůči klientům	136 193	28 896	5 622	–	347	6	763	171 827
Vydané dluhové cenné papíry	27 813	596	150	–	–	–	–	28 559
Finanční závazky určené k obchodování	4 995	–	–	–	–	–	–	4 995
Rezervy	543	–	–	–	–	–	–	543
Odložený daňový závazek	2	–	–	–	–	–	–	2
Ostatní pasiva	3 296	571	180	–	7	–	17	4 071
Podřízené závazky	–	–	–	–	–	–	–	–
Vlastní kapitál	29 861	(382)	–	–	3	–	–	29 482
K 31. prosinci 2008								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 233	373	85	29	39	–	46	1 805
Finanční investice určené k obchodování	14 002	62	52	–	–	–	–	14 116
Pohledávky za bankami	29 766	21 493	71	3	42	1	506	51 882
Pohledávky za klienty	122 709	48 173	1 686	15	796	–	12	173 391
Finanční investice	19 988	7 691	1 009	–	–	4 060	–	32 748
Hmotný majetek	1 690	–	–	–	–	–	–	1 690
Nehmotný majetek	4	–	–	–	–	–	–	4
Odložená daňová pohledávka	237	–	–	–	–	–	–	237
Ostatní aktiva	3 087	214	110	–	1	–	2	3 414
Závazky vůči bankám	9 587	15 275	977	1 191	–	–	18	27 048
Závazky vůči klientům	133 962	27 087	6 296	–	405	2 056	814	170 620
Vydané dluhové cenné papíry	36 443	731	96	–	–	–	–	37 270
Finanční závazky určené k obchodování	6 635	–	33	–	–	–	–	6 668
Rezervy	516	6	–	–	–	–	–	522
Odložený daňový závazek	23	–	–	–	–	–	–	23
Ostatní pasiva	7 216	1 511	248	–	19	–	71	9 065
Podřízené závazky	1 000	–	–	–	–	–	–	1 000
Vlastní kapitál	27 359	(293)	1	–	4	–	–	27 071

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 nespecifikovanou 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.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky:

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 més.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2009										
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	646	–	–	–	–	–	–	–	1 652	2 298
Finanční investice určené										
k obchodování	647	3 724	9 087	725	2 108	621	680	2 290	59	19 941
Pohledávky za bankami	20 452	2 466	1 754	6 648	–	–	–	–	–	31 320
Pohledávky za klienty	27 603	11 012	27 921	17 248	8 676	10 517	25 178	38 235	1 310	167 700
Finanční investice	966	737	7 823	5 134	5 220	2 614	568	16 581	11	39 654
Hmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	1 618	1 618
Nehmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	1	1
Odložená daňová pohledávka	–	–	217	–	–	–	–	–	–	217
Ostatní aktiva	33	25	154	231	92	33	42	964	304	1 878
Celkem	50 347	17 964	46 956	29 986	16 096	13 785	26 468	58 070	4 955	264 627
Závazky vůči bankám	22 063	401	6	941	65	6	29	1 633	4	25 148
Závazky vůči klientům	145 685	9 504	13 455	791	307	86	389	5	1 596	171 827
Vydané dluhové cenné papíry	168	812	7 583	1 699	3 045	351	179	14 722	–	28 559
Finanční závazky určené k obchodování	575	195	744	923	479	748	336	995	–	4 995
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	543	543
Odložený daňový závazek	–	–	2	–	–	–	–	–	–	2
Ostatní pasiva	186	45	161	279	229	261	212	647	2 051	4 071
Podřízené závazky	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	29 482	29 482
Celkem	168 677	10 957	21 951	4 633	4 125	1 452	1 154	18 002	33 676	264 627
Gap	(118 330)	7 007	25 005	25 353	11 971	12 333	25 314	40 068	(28 721)	–
Kumulativní gap	(118 330)	(111 323)	(86 318)	(60 965)	(48 994)	(36 661)	(11 347)	28 721	–	–

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2008										
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	116	–	–	–	–	–	–	–	1 689	1 805
Finanční investice určené k obchodování	2 707	762	6 592	912	572	940	490	1 020	121	14 116
Pohledávky za bankami	39 478	4 232	2 786	–	5 386	–	–	–	–	51 882
Pohledávky za klienty	78 339	72 334	14 892	1 889	137	1 615	1 736	2 449	–	173 391
Finanční investice	374	859	844	4 841	3 015	453	2 276	17 269	2 817	32 748
Hmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	1 690	1 690
Nehmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	4	4
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–	–	–	–	237	237
Ostatní aktiva	290	65	172	104	133	68	30	950	1 602	3 414
Celkem	121 304	78 252	25 286	7 746	9 243	3 076	4 532	21 688	8 160	279 287
Závazky vůči bankám	18 404	5 168	679	9	1 004	88	7	1 688	1	27 048
Závazky vůči klientům	155 356	8 381	6 040	306	416	94	11	5	11	170 620
Vydané dluhové cenné papíry	309	8 130	3 994	4 606	569	2 504	165	16 616	377	37 270
Finanční závazky určené k obchodování	940	718	1 013	881	1 393	349	600	727	47	6 668
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	522	522
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	–	–	–	–	23	23
Ostatní pasiva	22	–	205	209	220	120	361	715	7 213	9 065
Podřízené závazky	–	–	–	–	–	–	–	1 000	–	1 000
Vlastní kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	27 071	27 071
Celkem	175 031	22 397	11 931	6 011	3 602	3 155	1 144	20 751	35 265	279 287
Gap	(53 727)	55 855	13 355	1 735	5 641	(79)	3 388	937	(27 105)	–
Kumulativní gap	(53 727)	2 128	15 483	17 218	22 780	26 168	26 105	27 105	–	

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash-flow nederivátových finančních závazků včetně vydaných garancí a nečerpaných úvěrových rámců. Rozdělení těchto instrumentů do časových košů je uvedeno na základě zbytkové splatnosti úvěrových linek.

Očekávané cash-flow z uvedených instrumentů se významně liší od cash-flow uvedeného v tabulce např. z důvodu očekávané replikace závazků vůči klientům nebo nedočerpání celkových nečerpaných úvěrových rámců.

Hodnoty uvedené v tabulce zbytkové splatnosti derivátových finančních závazků představují jednak skutečné nominální cash-flow, tak i budoucí nominální cash-flow stanovené na základě FRA sazeb vypočtených z výnosové křivky k 31. prosinci 2009.

Zbytková splatnost nederivátových finančních závazků banky:

mil. Kč	Účetní hodnota	Celková částka do/(z)	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.
K 31. prosinci 2009								
Závazky vůči bankám	25 148	(25 805)	(20 220)	(402)	(3)	(1 080)	(2 255)	(1 845)
Závazky vůči klientům	171 827	(172 133)	(65 496)	(9 524)	(13 589)	(1 688)	(16)	(81 820)
Vydané dluhové cenné papíry	28 559	(34 002)	(174)	(812)	(7 404)	(5 501)	(20 111)	–
Finanční závazky určené k obchodování	950	(950)	(950)	–	–	–	–	–
Celkem	226 484	(232 890)	(86 840)	(10 738)	(20 996)	(8 269)	(22 382)	(83 665)
Nečerpané úvěrové rámce	61 166	(61 166)	(4 609)	(8 158)	(20 962)	(14 713)	(12 724)	–
Akreditivy a bankovní záruky	30 220	(30 220)	(669)	(2 860)	(8 356)	(14 781)	(3 554)	–

Zbytková splatnost derivátových finančních závazků banky:

mil. Kč	Účetní hodnota	Celková částka do/(z)	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2009								
Deriváty k obchodování	4 045	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	46 273	24 876	4 664	9 513	6 603	617	–
Výdej	–	(45 366)	(24 340)	(4 511)	(9 364)	(6 504)	(647)	–
Zajišťovací deriváty	1 837	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	12 962	117	303	1 880	7 262	3 400	–
Výdej	–	(12 402)	(79)	(293)	(1 769)	(6 890)	(3 371)	–
Celkem	5 882	1 467	574	163	260	471	(1)	–

(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 2009 v dalším rozvoji svého 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, který 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) a také jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti k navrženému systému opatření k omezování operačního rizika. Sběr dat v tomto systému je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky. Veškeré významné události 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 2009 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). V roce 2009 došlo k pravidelné aktualizaci plánů obnovy (pro krizové situace jako např. povodně 2002) s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách banky a bylo zahájeno testování aktualizovaných plánů obnovy. 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. V současné době banka postupuje podle standardizované metody.

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;
- dodatkový kapitál (Tier 2), který zahrnuje podřízený dluh;
- 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.

Následující tabulka shrnuje složení regulatorního kapitálu banky:

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Tier 1 kapitál		
Splacený základní kapitál	5 125	5 125
Emisní ážio	3 481	3 481
Rezervní fondy	2 849	2 849
Nerozdělený zisk	17 893	15 875
Plánovaná dividenda	(2 700)	(750)
Nehmotný majetek	(1)	(4)
Celkem Tier 1	26 647	26 576
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh – přijatý	–	1 000
Celkem Tier 2	–	1 000
Odečitatelné položky		
Podřízený dluh – poskytnutý	(198)	(203)
Významné obezřetnostní úpravy	(62)	(40)
Celkem odečitatelné položky	(260)	(243)
Celkem regulatorní kapitál	26 387	27 333

V kapitálu Tier 1 nejsou zahrnuty kapitálové fondy ve výši 37 mil. Kč. 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.

(f) Vývoj trhu v roce 2009

Začátek roku 2009 byl ve znamení pokračující finanční krize, která postupně začala odeznívat a přelévat se do reálné ekonomiky. V důsledku této skutečnosti došlo k významnému poklesu ekonomické aktivity s přímým dopadem zejména na úvěrová portfolia banky. V oblasti finančních trhů banka díky obezřetnému chování a kvalitnímu řízení tržních rizik neutrpěla žádné významné ztráty. Naopak, díky zvýšené volatilitě trhů a vhodnému načasování investic, banka získala zejména v portfoliu úrokových a měnových instrumentů významných výnosů oproti stanovenému plánu. V reakci na výraznou změnu tržních podmínek ve druhé polovině roku 2008, která přetrvávala i v roce 2009 a která společně se zhoršením výkonnosti reálné ekonomiky vedla ke zvýšení rizik, vztahujících se na všechna portfolia banky, přijala banka řadu opatření, mezi která patří mimo jiné:

(i) v oblasti úvěrového rizika

- Jednorázové mimořádné prověrky největších úvěrových expozic banky, případně úvěrových expozic v ohrožených odvětvích („tzv. Liquidity Check“)
- Zavedení či úprava specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství, chemický průmysl a doprava)
- Zavedení koncentračních limitů ve vztahu k jednotlivým ekonomicky spjatým skupinám dlužníků v závislosti na roční pravděpodobnosti selhání dané skupiny
- Zpřísnění a zpřesnění procesu pravidelných prověrek stávajících úvěrových případů („review“)

- Úprava limitů pro poskytování úvěrů v některých hospodářských odvětvích
- Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví
- Zpřesnění procesu identifikace úvěrových podvodů v retailovém bankovníctví
- Vyjednání nových cen úvěrů s ohledem na změněné tržní podmínky a rizika
- Posílení procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek
- Průběžné zpřesňování v oblasti stresového testování úvěrového rizika

(ii) v oblasti tržního rizika

- Pokračování v přísné kontrole s ohledem na kvalitu tržních faktorů (zejména pak výnosových křivek) tak, aby v době velkých fluktuací bylo zajištěno co nejpřesnější a nejvěrohodnější ocenění obchodních a investičních portfolií
- Zachování přísných standardů pro mapování cenných papírů pro kalkulaci VaR v systému NoRisk uvedených do praxe v roce 2008

(iii) v oblasti likvidity

- Zavedení stresových scénářů krátkodobé likvidity
- Zavedení limitů krátkodobé likvidity pro jednotlivé hlavní měny (CZK, EUR, USD, GBP, CHF, JPY)
- Zavedení trigger pointů strukturální likvidity pro jednotlivé měny splňující kritérium materiality dle Likviditní politiky skupiny (CZK, EUR, USD)
- Přehodnocení modelu mapování krátkodobých depozit

36. 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	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Aktiva		
Pohledávky za bankami	16 559	16 644
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	8 005	7 305
UniCredit CA IB AG	7 562	8 231
UniCredit Bank AG	335	459
UniCredit Bank Serbia Jsc	199	203
UniCredit S.p.A.	–	52
Pohledávky za klienty	4 835	4 318
z toho:		
UniCredit Leasing GmbH	4 806	4 781
UniCredit Business Partner s.r.o.	–	2
Představenstvo	8	8
Vedoucí pracovníci	21	25
Finanční investice	855	1 585
UniCredit Bank Austria AG	210	347
UniCredit Jelzalogbank Zrt	645	1 238
Celkem	21 394	22 547

mil. Kč	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Závazky		
Závazky vůči bankám	6 433	18 421
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	5 298	7 454
UniCredit CA IB AG	234	5 391
UniCredit Bank AG	409	3 124
UniCredit S.p.A.	47	21
Závazky vůči klientům	1 104	808
z toho:		
UniCredit Leasing GmbH	210	102
Pioneer Asset Management	356	479
CAE PRAHA a.s. v likvidaci	–	1
UniCredit Business Partner s.r.o.	69	24
Představenstvo	39	31
Vedoucí pracovníci	70	34
Podřízené závazky	–	1 000
UniCredit S.p.A.	–	1 000
Celkem	7 537	20 229

mil. Kč	2009	2008
Výnosy		
Úrokové a podobné výnosy	531	949
z toho:		
UniCredit S.p.A.	1	11
UniCredit Bank Austria AG	82	307
UniCredit Bank AG	16	20
UniCredit Leasing GmbH	168	183
UniCredit CA IB AG	174	–
Výnosy z poplatků a provizí	11	12
z toho:		
UniCredit Bank AG	1	2
UniCredit Bank Austria AG	4	4
UniCredit Bank Slovakia a.s.	2	–
Celkem	542	961

mil. Kč	2009	2008
Náklady		
Úrokové a podobné náklady	175	632
z toho:		
UniCredit S.p.A.	32	48
UniCredit CA IB AG	48	83
UniCredit Bank Austria AG	68	214
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10	–
UniCredit Bank AG	–	147
Náklady na poplatky a provize	–	17
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	–	17
Všeobecné správní náklady	921	860
z toho:		
UniCredit Business Partner s.r.o.	236	224
UniCredit Servizi Informativi S.P.	685	627
Celkem	1 096	1 509

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Odhad reálné hodnoty (viz bod 3 (b) přílohy) je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. V mnoha případech u různých finančních nástrojů však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Diskontní faktory používané pro diskontování peněžních toků jsou odvozeny z trhem kotovaných

výnosových křivek za použití standardních matematických postupů pro diskontování. Mnohé z výše uvedených odhadů se vyznačují jistou mírou nejistoty, jejich stanovená reálná hodnota nemůže být vždy zaměřována za skutečnou tržní hodnotu a v mnoha případech by nemusela být dosažena při prodeji daného finančního nástroje. Změny ve výchozích předpokladech použitých pro stanovení reálné hodnoty by mohly mít významný dopad na stanovenou reálnou hodnotu.

Následující tabulka analyzuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze banky vykázány ve své reálné hodnotě:

mil. Kč	31. 12. 2009		31. 12. 2008	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	31 320	31 582	51 882	53 087
Pohledávky za klienty	167 700	169 622	173 391	183 191
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	25 148	25 668	27 048	28 422
Závazky vůči klientům	171 827	172 131	170 620	172 210
Vydané dluhové cenné papíry	28 559	28 547	37 270	37 141
Podřízené závazky	–	–	1 000	1 039

Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě podle kvality vstupů použitých při ocenění. Jednotlivé úrovně jsou definovány v bodě 4 b (iv).

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2009				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	241	15 240	–	15 481
Deriváty určené k obchodování	41	4 419	–	4 460
CP neurčené k obchodování	9	3 095	–	3 104
Zajišťovací deriváty s kladnou RH	–	1 560	–	1 560
Realizovatelné cenné papíry	2 627	31 573	2 350	36 550
Finanční závazky				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	125	825	–	950
Deriváty určené k obchodování	–	4 045	–	4 045
Zajišťovací deriváty se zápornou RH	–	1 837	–	1 837

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

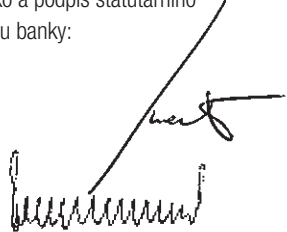
Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:						
mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů					Celkem
	CP k obchodování	Deriváty k obchodování	CP neurč. k obchodování	Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2009	–	–	–	2 356	–	2 356
Zisky a ztráty z přecenění						
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	(1)	–	(1)
Nákupy	–	–	–	–	–	–
Prodeje/ maturita	–	–	–	(5)	–	(5)
Převody do úrovně 3	–	–	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2009	–	–	–	2 350	–	2 350
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření						–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období						–

V roce 2009 nebyl žádný pohyb ve finančních závazcích vykazovaných v reálné hodnotě vycházejících z úrovně 3.

V roce 2009 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

38. Následné události

Vedení společnosti nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu 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):
26. února 2010		 Ing. Jiří Kupec	 Mgr. Michaela Mrštíková

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Příloha účetní závěrky (nekonsolidované)
Rok končící 31. prosince 2009

Rein Kilk,
AS Pere
klient firemního bankovníctví – Estonsko

„Jako podnikatel dokážu ocenit, že UniCredit Bank je navzdory obtížné hospodářské situaci schopna při financování podniků jednat s chladnou hlavou a rozmyslem. Takové profesionální chování banky v době krize posiluje i sebedůvěru podnikatelů, a pomáhá tak stabilizovat celé hospodářské prostředí. Každá krize má své poražené a vítěze. Společnosti, které mají to štěstí, že jejich finančním partnerem je vysoce zkušená společnost jako UniCredit, získávají za těžkých časů jasnou výhodu.“

It's easy with UniCredit.



Výrok auditora k nekonsolidované účetní závěrce



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 26. února 2010 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2009, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2009 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU odpovídá statutární orgán společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této 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 normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185.

IČ 49619187
DIČ CZ699001996



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2009 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU.“

Zpráva o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2009. Za tuto zprávu o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním auditorským standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2009.

Výroční zpráva

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.



Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 28. dubna 2010

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

Radoslav Bardún,
Medirex
klient firemního bankovníctví – Slovenská republika

„Při našem podnikání počítáme se synergiami, které pramení z našeho finančního partnerství a přátelství s UniCredit Bank. Hledíme trvale do budoucnosti a máme velkou zásobu námětů pro další rozvoj a růst. Společně s UniCredit Bank umíme nacházet nová řešení a také naše myšlenky realizovat v praxi.“

It's easy
with UniCredit.



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 1, Na Příkopě 858/20, 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 vykážala za rok 2009 tyto hlavní nekonsolidované hospodářské výsledky:

Celková aktiva:	264 627 mil. Kč
Zisk před zdaněním:	3 382 mil. Kč
Zisk po zdanění:	2 768 mil. Kč

2) Jediný akcionář schvaluje nekonsolidovanou účetní závěrku podle bodu 1 tohoto rozhodnutí. Tato nekonsolidovaná účetní závěrka byla auditována společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Pobřežní 648/1a, Praha 8 (osvědčení číslo 71) a auditorem Jindřichem Vašinou (osvědčení číslo 2059).

Ve Vídni 28. dubna 2010

UniCredit Bank Austria AG


Mag. Josef Duregger


Mag. Karl Gössler

Galyna Gerega,
Epicenter K - Ltd
klient firemního bankovníctví – Ukrajina

„**U**niCredit Group, u nás zastoupena společností Ukrsotsbank, přispěla díky svému efektivnímu vedení, profesionálním pracovníkům, vysokým standardům bankovních služeb a především díky úvěru poskytnutému naší společnosti skutečně významně k rozvoji našeho celostátního hypermarketového řetězce stavebnin a potřeb pro dílnu, dům a zahradu Epicenter K.“

It's easy with UniCredit.



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: Na Příkopě 858/20, 113 80 Praha 1
Česká republika
IČ: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka
3608
DIČ: CZ64948242
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 221 112 111
Fax: +420 221 112 132

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

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

Emitent 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: 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., přešla 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 zaměřena 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 působících 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 57 poboček a 64 bankomatů. Pobočková síť banky nyní prochází konsolidací, jejímž cílem je co nejvíce rozšířit dostupnost UniCredit Bank i pro klienty v jednotlivých regionech. Připravuje se otevírání nových poboček ve městech, ve kterých zatím nemá zastoupení. V první fázi půjde především o větší města, v dalších pak přijdou na řadu také města menší.

Banka zaujímá více než 6% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přesahující 260 mld. Kč a je čtvrtou největší bankou v České republice.

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.

3.2 Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu UniCredit Bank činí 5 124 716 000 Kč a skládá se ze:

- (a) 100 nekotovaných, zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 16 320 000 Kč znějících na jméno,
- (b) 200 nekotovaných, zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 13 375 000 Kč znějících na jméno,
- (c) 74 000 nekotovaných, zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě po 10 000 Kč znějících na jméno, a
- (d) 10 nekotovaných, zaknihovaných kmenových akcií o jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované ve Středisku cenných papírů.

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 nedoručuje žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedoručuje 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 99,995 %. 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 vest 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 ustanovení § 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 ovládnutí 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 klientela

- Úvěrové obchody
- Financování komerčních nemovitostí
- Financování projektů a strukturované financování
- Obchodní a exportní financování
- Dokumentární obchody
- Treasury & Custody služby
- Asset management
- EU fondy
- Vedení účtů a vklady
- Platební styk
- Elektronické bankovníctví
- Přímé bankovníctví
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platební karty
- Card Acquiring
- Obchody na Energetické burze Praha

Privátní klientela a podnikatelská klientela

- Osobní účty a konta – Konto POHODA, Konto MOZAIKA, Konto KOMPLET, Konto EXKLUSIVE, Studentské Konto
- Podnikatelské účty a konta – BUSINESS Konto, Konto DOMOV (účet pro bytová družstva a společenství vlastníků), Konto PROFESE, Konto PROFESE – Aeskulap (účty pro svobodná povolání)
- Hypoteční, spotřebitelské a kontokorentní úvěry pro soukromou klientelu
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro podnikatelskou klientelu
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské)
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní či ve spolupráci s Pioneer Investments)
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví
- Pokladní a směnárenské operace a doplňkové služby
- Asset management a Art Banking

Zavedení nových produktů nebo činností

Vklady a investice

V oblasti cenných papírů byly klientům nabídnuty nové emise strukturovaných dluhopisů – Strukturovaný dluhopis VÝNOSOVÝ 2010 (konzervativnější s garancí 100 % investovaných prostředků a nižším potenciálním výnosem) a Strukturovaný dluhopis RŮSTOVÝ 2010 (dynamičtější s garancí 98 % investovaných prostředků a vyšším potenciálním zhodnocením prostředků).

UniCredit Bank Czech Republic uvedla od 1. července 2009 do distribuce produktovou novinku s názvem EASY RYTMUS. Jedná se o program pravidelného investování do vybraných fondů Pioneer – tří českých a jednoho lucemburského – s doporučeným investičním horizontem (délkou investování). Program EASY RYTMUS umožňuje pravidelně investovat i malé částky.

Platební styk

UniCredit Bank se v roce 2009 stala první bankou v České republice, která svým klientům začala poskytovat zcela novou službu v bezhotovostním platebním styku – SEPA inkaso (SEPA Direct Debit). Doposud nebylo možné využívat inkaso v eurech, ani mimo území ČR. UniCredit Bank svým klientům umožňuje platit inkasem z jednoho eurového účtu v 32 evropských zemích, a naplňuje tak svou image evropské banky.

Přímé bankovníctví

UniCredit Bank spustila v dubnu 2009 novou službu pod názvem „Mezinárodní uživatel“, která umožňuje klientům jednoduše prostřednictvím internetu obsluhovat účty ve více zemích skupiny UniCredit Group z jedné aplikace internetového bankovníctví s jedním zabezpečením (tj. uživatelským číslem a bezpečnostním klíčem). Z jediného místa mohou klienti ovládat bez dalšího přihlašování firemní i osobní účty, a to v různých zemích. Kromě České republiky je nová služba dostupná na Slovensku, v Rumunsku, Slovinsku, Litvě, Lotyšsku a Estonsku. UniCredit Bank Czech Republic byla pilotní zemí celého projektu.

Úvěry

UniCredit Bank v loňském roce přišla s inovací v oblasti hypotečních úvěrů. Na trhu uvedla hypotéku s nejnižší sazbou na trhu 4,44 % p.a. Tuto sazbu získali klienti, kteří si k hypotečnímu úvěru pořídili další produkty UniCredit Bank: osobní konto, pojištění schopnosti splácet, kreditní kartu. Nabídka platila jak pro stávající, tak pro nové klienty UniCredit Bank.

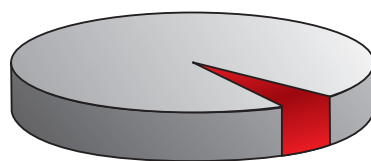
Pobočková síť

V roce 2009 pokračovala UniCredit Bank v otvírání nových poboček a celkový počet obchodních míst dosáhl na konci roku 57. Nové pobočky byly otevřeny mimo Prahu. Jednalo se o tato města: Příbram, Děčín, Třebíč, Pardubice a Šumperk.

4.3 Postavení emitenta v hospodářské soutěži

i. Zisk po zdanění

Zisk po zdanění (mil. Kč)	k 31. 12. 2009
Bankovní sektor ČR	59 909
UCB CZ	2 768
	4,62 %

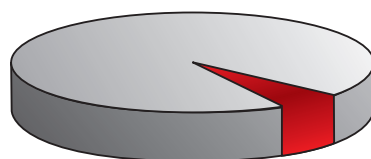


■ Bankovní sektor ČR ■ UCB CZ

UCB CZ
2 768
4,62 %

ii. Celková aktiva

Celková aktiva (mil. Kč)	k 31. 12. 2009
Bankovní sektor ČR	4 221 146
UCB CZ	264 627
	6,27 %



■ Bankovní sektor ČR ■ UCB CZ

UCB CZ
264 627
6,27 %

iii. Pohledávky za klienty

Pohledávky za klienty (mil. Kč)	k 31. 12. 2009
Bankovní sektor ČR	2 102 084
UCB CZ	167 700
	7,98 %

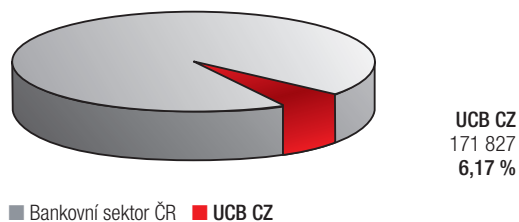


■ Bankovní sektor ČR ■ UCB CZ

UCB CZ
167 700
7,98 %

iv. Vklady klientů

Vklady klientů (mil. Kč)	k 31. 12. 2009
Bankovní sektor ČR	2 787 115
UCB CZ	171 827
	6,17 %



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, jež 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.

Hlavní akcionáři UniCredit Bank Austria AG

Akcionáři UniCredit Bank Austria AG	Podíl v %
UniCredit S.p.A.	99,995 %

Sesterské společnosti v České republice

Společnost	Adresa	Společník/Akcionář (% podíl)
UniCredit CAIB Czech Republic, a.s.	Praha 2, Italská 24	UniCredit Bank Austria AG (100 %)

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 akvizicí 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 UniCreditu se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, které 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.

Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši 1,060 bilionu EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí ve 22 zemích, má přes 40 mil. klientů, přibližně 10 000 poboček a 165 000 zaměstnanců. V regionu střední a východní Evropy disponuje tato skupina největší mezinárodní bankovní sítí, kterou představuje 4 000 poboček a prodejních míst, více než 83 000 zaměstnanců a 28 mil. klientů. Skupina působí v těchto zemích: Ázerbájdžán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estonsko, Chorvatsko, Itálie, Kazachstán, Kyrgyzstán, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Německo, Polsko, Rakousko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

6. Informace o trendech

Od data zveřejnění poslední účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné negativní změně výhledů 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 stanovy banky zahrnují do její působnosti. Působnost valné hromady banky vykonává jediný akcionář, jímž je UniCredit Bank Austria AG.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- a) 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,
- b) rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 210 obchodního zákoníku či o možnosti započtení peněžitě pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- c) rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 160 obchodního zákoníku,
- d) volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami, s výjimkou členů dozorčí rady volených a odvolávaných podle § 200 obchodního zákoníku,
- e) 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,
- f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- g) rozhodnutí o kótaci účastnických cenných papírů banky podle zvláštního právního předpisu a o jejich vyřazení z obchodování na oficiálním trhu,
- h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,

i) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,

j) schvalování smluv uvedených v § 67a obchodního zákoníku,

k) schválení jednání učiněných jménem banky do jejího vzniku podle § 64 obchodního zákoníku,

l) schválení ovládací smlouvy (§ 190b obchodního zákoníku), smlouvy o převodu zisku (§ 190a obchodního zákoníku) a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,

m) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,

n) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání, a

o) rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2 Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2009 pět 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 kteréhokoliv 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 předsedy 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 mezitimní 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 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 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: Na Příkopě 858/20, Praha 1

Bydliště: Pod Kaštany 1107/19, Praha 6

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: Na Příkopě 858/20, Praha 1

Bydliště: Varšava, Jana Pawla II 80/A

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: Na Příkopě 858/20, Praha 1

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

DOMENICO PIGNATA

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: Na Příkopě 858/20, Praha 1

Bydliště: Via Cielo 2, Milano, Italská republika

Datum narození: 28. 4. 1955

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: nám. Republiky 2090/3a, Praha 1

Bydliště: K lukám 702, Šestajovice

Datum narození: 24. 2. 1955

Změny ve složení představenstva v průběhu roku 2009:

dr. Peter Koerner, člen představenstva do 31. března 2009

Paolo Iannone, místopředseda představenstva od 24. dubna 2009

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 (Carlo Vivaldi, Carmine Ferraro). 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, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

Carlo Vivaldi

Datum narození: 2. 12. 1965
předseda dozorčí rady
Bydliště: Köhlergasse 17, Vídeň, Zip code A-1180
Rakouská republika

Carmine Ferraro

Datum narození: 14. 12. 1944
místopředseda dozorčí rady
Bydliště: Monza (MI), Via Monviso 33, Zip code 200 52
Italská republika

Carlo Marini

Datum narození: 23. 3. 1968
Bydliště: Piacenza, Str. Ne Farnese 81, Zip code 291 00
Italská republika

Graziano Cameli

Datum narození: 18. 8. 1967
Bydliště: Trieste, Strada Costiera 31, Zip code 34136
Italská republika

Heinz Meidlinger

Datum narození: 6. 9. 1955
Bydliště: Kalmusweg 46/Haus 107, Vídeň, Zip code 1220
Rakouská republika

JUDr. Ivana Burešová

Datum narození: 11. 10. 1953
Pracovní adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1
Bydliště: Dlouhá 714/36, Praha 1, PSČ 110 00

Eva Mikulková

Datum narození: 29. 1. 1957
Pracovní adresa: nám. Republiky 3a/2090, Praha 1
Bydliště: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno, PSČ 272 01

Ing. Pavel Šlambor

Datum narození: 12. 3. 1972
Pracovní adresa: Revoluční 7, Praha 1
Bydliště: Černošická 614, Praha 5, PSČ 155 31

Gerhard Deschkan

Datum narození: 20. 2. 1967
Bydliště: Matzingerstraße 11/11, Vídeň, Zip code A-1140
Rakouská republika

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.

Střet zájmů na úrovni řídicích a dozorčích 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.

7.4 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 (tří) 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.

Carmine Ferraro

Datum narození: 14. 12. 1944

Bydliště: Monza (MI), Via Monviso 33, PSČ 200 52
Italská republika

Stefano Cotini

Datum narození: 31. 3. 1951

Bydliště: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn
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.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 12 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 12 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

9. Významná změna finanční situace emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2009 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Dosud nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. USD
Úroková sazba:	EIB POOL RATE**
Datum poskytnutí úvěru:	17. 3. 2003
Datum splatnosti:	15. 3. 2011
Způsob zajištění:	bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	54 392 tis. EUR
Úroková sazba:	4,699 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 6. 2008
Datum splatnosti:	15. 6. 2016
Způsob zajištění:	bez zajištění*

* Úvěr je garantován UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

** EIB POOL RATE je úroková sazba stanovovaná EIB vždy čtvrtletně.

Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2009 (v tis. Kč)	2 357 885
---	------------------

11. Významné smlouvy

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

12. 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.

13. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kursu ČNB k 31. prosinci 2009: 28 558 769 tis. Kč

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

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí, je 0 ks, jelikož veškeré akcie vydané emitentem jsou ve 100% držení jediného akcionáře UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

14. 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 skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Executive Incentive Program“ 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

Politiku odměňování členů představenstva schvaluje Výbor pro odměňování dozorčí rady na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvaru divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit.

Odměna členů představenstva je stanovena pevnou částkou a je vyplácena měsíčně. V souladu se zákonem o bankách jsou členové představenstva zároveň výkonnými řídicími 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. Odměna členů představenstva činí 50 % výše smluvní mzdy stanovené v pracovní smlouvě dotčeného výkonného řídicího pracovníka.

Smluvní mzdy

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

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

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

Variabilní roční odměny

Systém variabilního ročního odměňování „Executive Incentive Program“ skupiny UniCredit byl schválen Dozorčí radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s., jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků. Je založen na třech základních pilířích:

- Pravidelné roční hodnocení výkonu celé skupiny vyjádřené v tzv. **UniCredit „GSP Condition“** (Group Sustainable Profit Condition). Toto vyhodnocení na základě ukazatelů, které měří trvalou tvorbu zisku skupiny, provádí každoročně představenstvo skupiny UniCredit a má vliv na stanovení regulovaného bonusového základu (Adjusted Bonus Opportunity) výkonného řídicího pracovníka, který je schválen Dozorčí radou banky.
- Vyhodnocení tzv. **„Performance Matrix“** – tabulky individuálních výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Dozorčí radou banky. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Míru jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných řídicích pracovníků schvaluje Dozorčí rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a to pro každý kalendářní rok a každého výkonného řídicího pracovníka zvlášť. Tabulka „Performance Matrix“ je rozdělena do dvou částí: „Operational Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ přispívá vahou 30–50 % k hodnocení individuálních výkonnostních cílů v rámci „Performance Matrix“, váha „Sustainability Matrix“ může být stanovena mezi 70–50 %. Přímý nadřízený také posuzuje, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s pravidly skupiny UniCredit a interními předpisy UniCredit Bank, dodržoval principy Charty Integrity a zda s ním nebylo vedeno žádné disciplinární jednání.
- **Časově rozlišená výplata variabilní odměny:** výplata variabilní odměny je rozložena do 3 po sobě následujících let a je podmíněna každoročním naplněním ukazatelů trvalé tvorby zisku skupiny UniCredit (UniCredit „GSP Condition“). Do následujících 2 let se v poměru 50–50 % podmíněně odkládá výplata variabilní roční odměny převyšující částku 100 000 Euro dle kurzu ČNB platného v den odsouhlasení variabilní roční odměny Dozorčí radou. Naplnění „GSP Condition“ v každém roce a uvolnění odložené splátky variabilní odměny schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Dozorčí rada banky.

Případná variabilní roční odměna výkonného řídicího pracovníka je výsledkem vyhodnocení všech typů výše uvedených tří pilířů variabilního odměňování výkonných řídicích pracovníků. Celkové hodnocení na škále 0 % až 150 % regulovaného bonusového základu (Adjusted Bonus Opportunity) navrhuje přímý nadřízený výkonného řídicího pracovníka a schvaluje Dozorčí rada banky.

Parametry „Performance Matrix“ schválené Dozorčí radou banky pro výkonné řídicí pracovníky banky pro rok 2009

„Operational Matrix“ – váha 50 %

Parametry „Operational Matrix“ byly pro všechny výkonné řídicí pracovníky shodné. Jednalo se o:

– ekonomický zisk na principu ukazatele ekonomické přidané hodnoty (EVA),

– poměr čistého provozního zisku k objemu obchodu klientů banky.

„Sustainability Matrix“ – váha 50 %

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. Jednalo se např. o:

– poměr úvěrů k celkovému objemu depozit,

– TRIM*Index vyjadřující spokojenost klientů banky v segmentu, za který výkonný řídicí pracovník zodpovídá,

– kvalitu úvěrového portfolia a porovnání růstu opravných položek s bankovním trhem,

– otevřenost vůči rizikům v souladu s limity bankovní regulace,

– spolupráci na celoevropském projektu zaměřeném na zvyšování efektivity.

Benefity

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, příspěvek na pohonné hmoty 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

Za výkon funkce členům dozorčí rady nepřísluší žádná odměna. 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. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni emitentem.

Principy odměňování členů dozorčí rady i složky jejich odměňování, které jsou jim vypláceny z titulu pracovní smlouvy, jsou shodné s principy odměňování členů představenstva. Politiku odměňování však v tomto případě schvaluje představenstvo banky na návrh divize Lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnou Kolektivní smlouvou uzavřenou mezi bankou a její odborovou organizací.

15. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

(v tis. Kč včetně DPH)	Za emitenta daňové poradenství	Za emitenta audit/ostatní ověření	Celkem
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.	0	18 421	18 421
Deloitte Touche	2 004	0	2 004
Price Waterhouse	357	0	357
Ernst Young	562	0	562
Celkem	2 923	18 421	21 344

16. Informace o všech peněžitých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby a členové dozorčí rady od emitenta

Příjmy členů představenstva				
Úhrn příjmů	Odměny za výkon funkce člena představenstva	Odměny výkonných řídících pracovníků		
		Mzda	Roční variabilní odměny	Nepeněžní plnění
66 642 084	7 605 000	41 088 245	14 120 850	3 827 989
Příjmy členů dozorčí rady				
Úhrn příjmů	Odměny za výkon funkce člena dozorčí rady	Mzda	Roční variabilní odměny	Nepeněžní plnění
8 345 323	0	5 087 731	3 218 100	39 492

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2010)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)	389 904 000 Kč
---	----------------

Investice do informačních technologií nejsou na straně banky vykazovány, IT služby jsou nakupovanou činností, jejíž rozsah a parametrizace jsou specifikovány smluvně a hrazeny v rámci provozních nákladů. Investice v roce 2010 jsou převážně zaměřeny na rozvoj obchodní sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

(V tis. Kč)	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Poskytnuté záruky a ručení	29 820 239	23 156 545
Poskytnuté záruky z akreditivů	399 308	670 364
Celkem	30 219 547	23 826 909

19. 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 31. 12. 2009:	společnost nezveřejňuje účetní závěrku
výše čistého zisku za rok 2009:	společnost nezveřejňuje účetní závěrku
výše podílu UCB na základním kapitálu:	20 % (plně splacený)
výše výnosu z podílu za rok 2009:	585 tis. Kč
Společnost:	CAE PRAHA a.s. v likvidaci
Sídlo:	nám. Kinských 602, Praha 5
IČ:	43004580
předmět podnikání:	pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor bez poskytování jiných než základních služeb, zajišťujících řádný provoz nemovitostí, bytů a nebytových prostor
výše upsaného základního kapitálu:	4 396 tis. Kč
výše a druhy rezerv k 18. 11. 2009*:	0 Kč
výše ztráty za období od 1. 1. do 18. 11. 2009*:	–408 tis. Kč
výše podílu UCB na základním kapitálu:	100 %
výše výnosu z podílu za období od 1. 1. do 18. 11. 2009*:	0 Kč

* Společnost sestavila mimořádnou účetní závěrku k 18. listopadu 2009, tj. ke dni sestavení zprávy o průběhu likvidace a zpracování návrhu na rozdělení likvidačního zůstatku.

20. 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).

21. Rizikové faktory

Rizikové faktory jsou detailně popsány v Příloze nekonsolidované účetní závěrky.

22. 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. V současné době má dalších zhruba 10 přihláшено k zápisu do rejstříku.

23. Prohlášení o správnosti údajů ve výroční zprávě

Představenstvo prohlašuje podle svého nejlepšího vědomí, že výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření emitenta za uplynulé účetní období a o výhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

József Varga,
Valid Dental-Medical Nagykereskedőház Kft.
retailový klient – Maďarsko

„**S** UniCredit jsme měli dobré vztahy již několik let, když zaměstnanci přišli s myšlenkou, že bychom si mohli založit retailové bankovní účty, které nabízejí výhodné podmínky, pokud jde o poplatky a úroky. Spojili jsme se s UniCredit Bank a tam nám nabídli možnost otevřít si nové účty v rámci balíčku zaměstnaneckých benefitů, což moji zaměstnanci nadšeně uvítali.“

It's easy with UniCredit.



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 1, Na Příkopě 858/20, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UniCredit Bank“) za **účetní období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009** (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

UniCredit Bank byla v průběhu celého výše uvedeného účetního období přímo ovládána svým jediným akcionářem, 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.

UniCredit Bank v průběhu období ovládala společnosti UniCredit Factoring, s.r.o. IČ: 27182827, se sídlem Praha 2, Italská 24/1583, PSČ 12000 a CAE Praha, a.s. v likvidaci, IČ: 43004580, se sídlem Praha 5, Nám. Kinských 602, PSČ 15000.

Ve výše uvedeném období existovaly vztahy i s dalšími propojenými osobami, konkrétně se jednalo o následující společnosti: UniCredit Leasing a.s., UniCredit Business Partner s.r.o., JSC ATF Bank, UniCredit Fleet Management, s.r.o., Pioneer Investiční společnost, a.s., Pioneer Asset Management, a.s., UniCredit Global Information Services S.C.p.A. a Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG.

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že mezi UniCredit Bank a s ní propojenými osobami v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 došlo k uzavření níže uvedených smluvních vztahů.

1. Smlouvy uzavřené mezi společnostmi UniCredit Bank a propojenými osobami v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009:

1.1 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Bank Austria AG** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Master Cost Sharing Agreement (uzavřeno s UniCredit S.p.A., Bayerische Hypo- und Vereinsbank a s Bank Austria Creditanstalt AG)	Úhrada nákladů spojených s vysíláním/přijímáním zaměstnanců do/ze zahraničí.	1. 1. 2009
Funded Risk participation agreement	Převzetí riziko participace na úvěrové transakci pro klienta banky	27. 8. 2009

1.2 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Leasing a.s.** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Pronájem nebytových prostor v Liberci, Široká	6. 11. 2009

1.3 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Business Partner s.r.o.** (dříve Banking Transaction Services s.r.o.) byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Level Agreement – Amendment no. 2	Příloha – cenový dodatek pro rok 2009 ke kartovým službám	1. 1. 2009
Service Level Agreement – Amendment no. 2	Příloha – cenový dodatek pro rok 2009 k GPP službám	1. 1. 2009
Service Level Agreement – Amendment no. 3	Příloha – cenový dodatek pro rok 2009 k Treasury službám	1. 1. 2009
Service Level Agreement – Amendment no. 4	Příloha – cenový dodatek pro rok 2009 k službám Core Banking	1. 1. 2009
Coordination Agreement – Amendment no. 1	Doplnění příloh 1. Třetí strany a odpovědnosti 2. Regulace 3. Podpisové vzory Seznam aplikací banky, které používají oprávněné osoby poskytovatele služeb	1. 4. 2009
Service Level Agreement – Amendment no. 3	Příloha – Disaster Recovery Plan aplikace Global PAY plus	1. 6. 2009
Coordination Agreement – Amendment no. 1	Doplnění přílohy podpisových vzorů a razítek osoby oprávněné zatupovat banku	1. 9. 2009

1.4 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **JSC ATF Bank** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Personnel Lease Agreement	Úhrada nákladů spojených s vysíláním/přijímáním zaměstnanců do/z Kazachstánu	1. 1. 2009

1.5 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **Pioneer Investiční společnost, a.s.** a **Pioneer Asset Management, a.s.** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o propagaci podílových fondů – dodatek č. 3 ke Smlouvě ze dne 2. 10. 2006	Distribuce otevřených podílových fondů Pioneer – Česká rodina	30. 10. 2009
Smlouva o nabízení Produktu RENTIER INVEST	Prodej programu pravidelného investování RENTIER INVEST	10. 3. 2009

1.6 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny smlouvy ohledně nákupu automobilů na leasing dle podmínek obvyklých na trhu.

1.7 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Global Information Services S.C.p.A.** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Dodatečné IT služby	Implementace řešení EU Fondů pro Ministerstvo financí a předfakturace nákladů	21. 12. 2009

1.8 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG** byly v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Brokerage agreement	Komisionářská smlouva o obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro RET/PB klienty UniCredit Bank	6. 7. 2009

1.9 Kromě výše uvedených smluv uzavírala UniCredit Bank v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 s propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní obchody za běžných tržních podmínek.

2. Plnění poskytnutá v účetním období od 1. 1. 2009

do 31. 12. 2009 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. 2009 do 31. 12. 2009 byla veškerá plnění a protiplnění poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek.

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. 2009 do 31. 12. 2009 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:

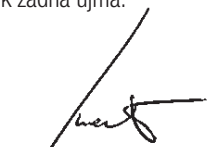
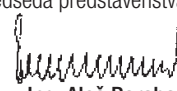
Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že společností UniCredit Bank nebyla v účetním období od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna žádná opatření mimo rámec běžného obchodního styku, popř. mimo rámec běžného výkonu práv jediného akcionáře společnosti 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 29. března 2010

Za představenstvo společnosti UniCredit Bank


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva

Ing. Aleš Barabas
člen představenstva

Pobočky

Praha – Na Příkopě

Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1
Tel.: 224 121 111
Fax: 224 122 282

Praha – Václavské náměstí

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
Tel.: 221 015 323
Fax: 221 015 320

Praha – Nám. Republiky

nám. Republiky 3a
110 00 Praha 1
Tel.: 221 119 611
Fax: 221 119 622

Praha – Na Poříčí

Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
Tel.: 224 809 023–4
Fax: 234 809 020

Praha – Karlín

Thámová 84/23
180 00 Praha 8
Tel.: 222 335 012
Fax: 222 335 020

Praha – Revoluční

Revoluční 7
110 05 Praha 1
Tel.: 221 119 768
Fax: 221 119 796

Praha – Holešovice

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
Tel.: 266 199 123
Fax: 266 199 120

Praha – Strossmayerovo nám.

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
Tel.: 224 300 111
Fax: 224 300 120

Praha – Kobyliské náměstí

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
Tel.: 286 028 114
Fax: 286 028 120

Praha – Palác Adria

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
Tel.: 221 113 100
Fax: 221 113 101

Praha – Lazarská

Spálená 82/4
110 00 Praha 1
Tel.: 224 900 311
Fax: 224 900 320

Praha – Havelská

Havelská 19
110 00 Praha 1
Tel.: 221 113 511
Fax: 221 153 501

Praha – Pankrác

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
Tel.: 224 011 910
Fax: 224 011 920

Praha – Budějovická

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
Tel.: 261 393 011
Fax: 261 393 020

Praha – Valdek

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
Tel.: 221 119 721
Fax: 221 159 722

Praha – Tylovo náměstí

Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
Tel.: 224 900 413
Fax: 224 900 420

Praha – Vinohrady

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
Tel.: 222 710 510
Fax: 222 710 517

Praha – Palác Flóra

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
Tel.: 221 113 207
Fax: 221 153 205

Praha – Eden

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
Tel.: 272 099 310
Fax: 272 099 320

Praha – Dejvice

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
Tel.: 221 113 311–312
Fax: 221 153 301

Praha – Dejvická

Dejvická 30
160 Praha 6
Tel.: 233 113 814
Fax: 233 113 819

Praha – Arbes

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
Tel.: 221 113 000
Fax: 221 153 001

Praha – Anděl

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
Tel.: 251 091 014
Fax: 251 091 020

Praha – Vinohrady

Italská 24, P.O. BOX 48
121 49 Praha 2
Tel.: 221 119 687
Tel.: 221 119 130
(firemní bankovníctví)
Fax: 221 119 672

Ústí nad Labem

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: 474 445 559
Tel.: 221 117 416
(firemní bankovníctví)
Fax: 221 157 401

TEPLICE

nám. Svobody 40/1
415 01 Teplice
Tel.: 417 590 314
Fax: 417 590 320

Karlovy Vary – TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
Tel.: 353 108 11
Fax: 353 108 108

Karlovy Vary

Moskevská 10
360 01 Karlovy Vary
Tel.: 353 221 521
Tel.: 221 117 217
(firemní bankovníctví)
Fax: 353 228 208

Chomutov

Revoluční 36/Husovo nám.
430 01 Chomutov
Tel.: 474 611 411–413
Tel.: 221 117 311
(firemní bankovníctví)
Fax: 474 611 420

Cheb

Svobody 520/3
350 02 Cheb
Tel.: 221 117 900
Fax: 221 157 900

Liberec – Moskevská

Moskevská 638/8
460 01 Liberec 1
Tel.: 485 105 267
Fax: 485 252 720

Mladá Boleslav

Československé nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
Tel.: 326 721 837–842
Fax: 326 721 845

Plzeň – Náměstí Republiky

nám. Republiky/Riegrova 1
301 01 Plzeň
Tel.: 377 196 111
Tel.: 221 117 029 (firemní
bankovníctví)
Fax: 221 159 600

Plzeň – Americká

Americká 72
301 50 Plzeň
Tel.: 377 194 210
Fax: 377 194 220

**Hradec Králové –
Ulrichovo náměstí**
Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
Tel.: 221 117 706
Tel.: 495 000 135
(firemní bankovníctví)
Fax: 495 512 550

Hradec Králové – Karla IV.
Karla IV. 522
500 03 Hradec Králové
Tel.: 495 540 414
Fax: 495 540 420

Pardubice – Grand
třída Míru 1400
530 01 Pardubice
Tel.: 466 861 314
Fax: 466 861 102

**České Budějovice –
U Zimního stadionu**
U Zimního stadionu 3
370 21 České Budějovice
Tel.: 386 100 506
Tel.: 386 100 536
(firemní bankovníctví)
Fax: 221 157 101

**České Budějovice –
náměstí Přemysla Otakara**
nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
Tel.: 387 711 111
Fax: 387 711 778

Tábor
třída 9. května 2886
390 02 Tábor
Tel.: 381 201 413
Fax: 381 201 420

Písek
Pražská 286
397 01 Písek
Tel.: 382 780 210
Fax: 382 780 220

Brno – Divadelní
Divadelní 2
601 57 Brno
Tel.: 542 515 111
Fax: 542 515 151

Jihlava
Masarykovo nám. 54
586 01 Jihlava
Tel.: 221 114 513
Tel.: 221 114 515
(firemní bankovníctví)
Fax: 221 154 511

Brno – Koblišná
Koblišná 2
601 80 Brno
Tel.: 221 114 110
Fax: 221 114 101

Brno – Spielberk Office Centre
Holandská 2
639 00 Brno
Tel.: 542 426 111
Fax: 542 426 120

Brno – Lidická
Lidická 59
602 00 Brno
Tel.: 221 114 071
Tel.: 221 114 052
Fax: 221 154 002

Zlín – Bartošova
Bartošova 5532
760 01 Zlín
Tel.: 221 114 300
Tel.: 221 114 313
(firemní bankovníctví)
Fax: 221 154 301

Kroměříž
Farní 95
767 01 Kroměříž
Tel.: 573 502 512–514
Fax: 573 502 520

Olomouc
28. října 15
772 00 Olomouc
Tel.: 221 114 416
Tel.: 221 114 410
(firemní bankovníctví)
Fax: 585 223 269

Prostějov
náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
Tel.: 582 302 077
Fax: 582 302 078

Ostrava – Smetanovo náměstí
Smetanovo náměstí 1
702 00 Ostrava
Tel.: 596 101 411
Tel.: 596 101 432
(firemní bankovníctví)
Fax: 596 112 004

Ostrava – Poruba
Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava
Tel.: 596 945 111–113
Fax: 596 945 120

Opava
náměstí Republiky 8
746 01 Opava 1
Tel.: 553 777 612
Fax: 553 777 620

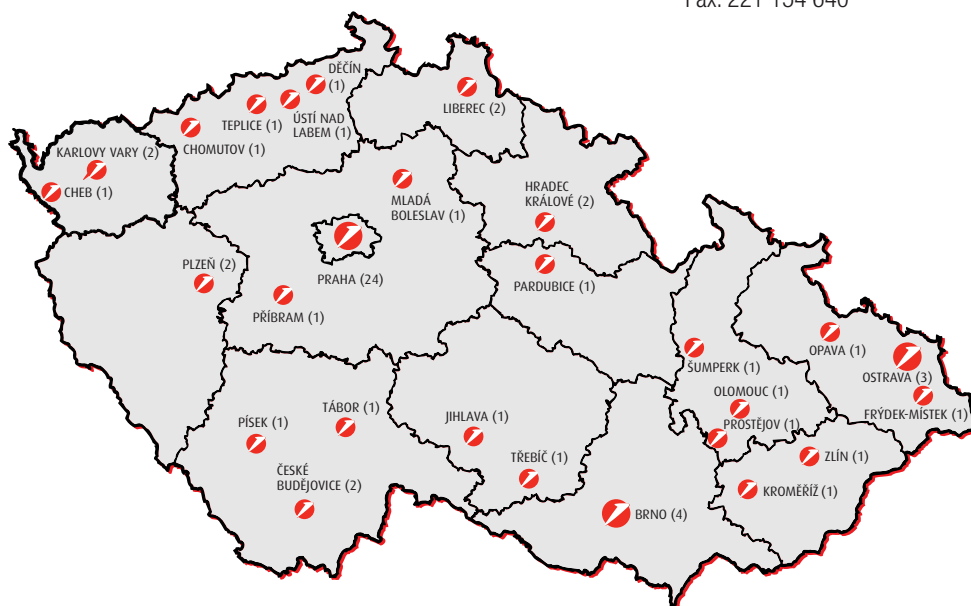
Frýdek-Místek
Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
Tel.: 221 114 600
Fax: 221 154 600

Šumperk
náměstí Svobody 2840
787 10 Šumperk
Tel.: 221 114 620
Fax: 221 154 600

Příbram
náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
Tel.: 221 117 923
Fax: 221 157 923

Děčín
Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
Tel.: 221 117 940
Fax: 221 157 940

Třebíč
Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
Tel.: 221 114 640
Fax: 221 154 640



Andrej Slokar,
INCOM d.o.o.
klient firemního bankovníctví – Slovinsko

„V roce globální finanční krize nám váš vynikající tým umožnil realizovat investici do zařízení na výrobu zmražených pochoutek. Pomohli jste nám tím skutečně hlouběji se zapojit do širšího rámce ekonomiky EU. Z vašeho přístupu a úsudku vyzařuje velký respekt i odpovědnost vůči ekonomice i podnikatelům. Děkuje vám.“

It's easy with UniCredit.



