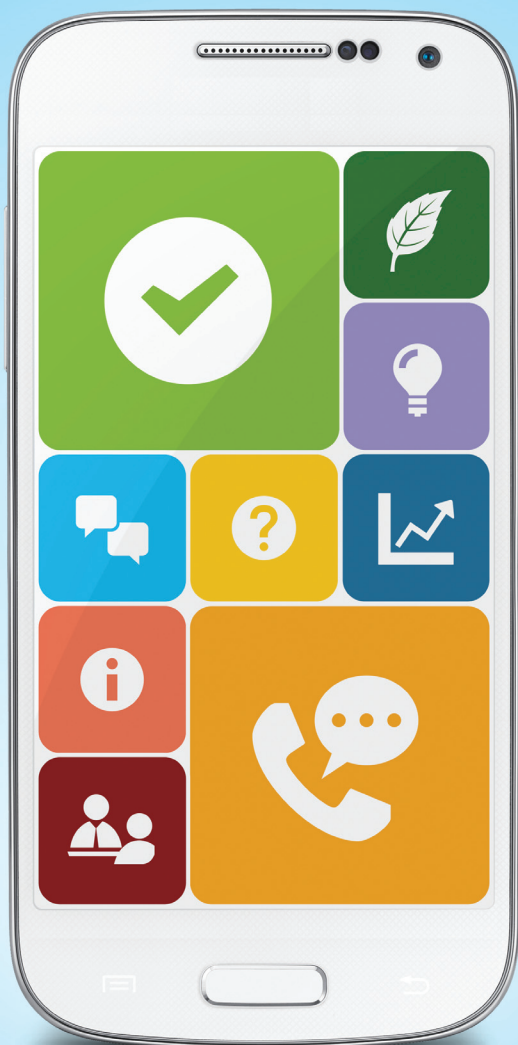




Poslouchat,
pochopit,
reagovat.

Tato zpráva vyjadřuje přístup UniCredit k bankovníctví – činí tak prostřednictvím příběhů, které jsme v každodenním životě zachytili během vzájemného kontaktu s našimi klienty či při vylepšování našich produktů a služeb.

Jsou to běžné příhody vyprávěné našimi kolegy, ale mají hlubší význam. Jsou to příklady hmatatelných výhod a konkrétních řešení, které UniCredit nabízí, a také doklady toho, že dokážeme přispět k životům lidí vždy něčím navíc. Náš cíl je jasný – zlepšovat každodenní podmínky – a vychází z naší upřímné snahy o výsledky, které zajistí spokojenost klienta.

My, lidé v UniCredit, nasloucháme svým klientům a oslovujeme je s nabídkou jednoduchých a přímočarých řešení – je to ústřední bod našeho komerčního bankovníctví. Přispívat k hospodářskému zdraví a sociální pohodě našich klientů i komunit, ve kterých působíme.

Tento svůj závazek budeme nadále plnit pro vás všechny, den za dnem.

Jde to rychleji

Doba odezvy a řešení problémů.

Naši klienti občas narazí na potíže. Může to být na pobočce i při používání internetového bankovníctví. Takové problémy si žádají rychlé řešení. Abychom klientům uměli rychle pomoci, nabízíme jim po každé bankovní transakci dotazník. Když se od nich dozvíme, že byli nespokojeni s kvalitou produktu nebo služby, manažer jejich pobočky se s nimi přímo spojí **do 48 hodin s návrhem řešení**. Za půl roku tyto dotazníky vyplnilo **15 procent klientů a 87 % z nich uvedlo, že** s naším řešením jejich problému **byli spokojeni**.

Odbor řízení kvality služeb – UniCredit Bank – RUSKO



Obsah

Nejdůležitější hospodářské výsledky	4
Úvodní slovo představenstva	6
Zpráva představenstva	15
Zpráva dozorčí rady	17
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	17
Nekonsolidovaná účetní závěrka	19
Výkaz o úplném výsledku za rok 2013	19
Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013	20
Výkaz o peněžních tocích za rok 2013	21
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2013	22
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	23
Výrok auditora k výroční zprávě	66
Další informace	69
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	88
Seznam poboček	92

Nejdůležitější hospodářské výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2013 mil. Kč *	31. 12. 2012 mil. Kč **
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	7 100	6 184
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 836	2 056
Správní náklady	(5 865)	(4 627)
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 956	3 694
Čistý zisk po zdanění	3 170	3 157
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	464 622	318 909
Pohledávky za klienty	289 945	184 715
Vklady klientů	306 298	195 120
Základní kapitál	8 755	8 750
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	45 260	31 563
Tier 2	1 464	531
Odčitatelné položky	(148)	(57)
Kapitál	46 576	32 037
Rizikově vážená aktiva	262 712	177 672
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu	4 255	2 119
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu	16 762	12 095
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	1 156	732
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 963	1 257
Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	–	–
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	15,44 %	15,82 %
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	0,8 %	1,0 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	8,3 %	10,2 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	151,3	163,4
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1,9	2,4
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,0	1,6
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	3062	2 004
Počet poboček	175	98

* spojená banka ČR + SR

** pouze ČR



Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

zveřejnili jsme první výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., která vznikla na sklonku roku 2013 sloučením české a slovenské UniCredit Bank do banky jedné, silnější, operující na obou trzích. Cílem tohoto sloučení bylo zachovat to nejlepší z obou bank, efektivně řídit naši finanční rozvahu, likviditu i náklady a využít synergie, které úzce propojený česko-slovenský trh nabízí.

V souladu s novým modelem leasingových obchodních aktivit skupiny UniCredit jsme v březnu 2014 dokončili akvizici společností UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku. Všechny tyto kroky jsou součástí strategického plánu vytvořit silnou finanční skupinu působící jak na českém, tak i na slovenském trhu.

I přes obtížnou makroekonomickou situaci a prostředí nízkých úrokových sazeb jsme v loňském roce vykázali velmi dobré hospodářské výsledky, což dobře ilustruje náš čistý zisk v objemu 3,2 miliardy korun.

Díky silné poptávce po hypotečních a spotřebitelských úvěrech v obou zemích a po strukturovaném financování, kde se banka podílela na největších transakcích na obou trzích, jsme zvýšili úvěry poskytnuté klientům na českém trhu o 10 % a na Slovensku o 9 %. Zároveň došlo k navýšení klientských vkladů díky výraznému nárůstu nových klientů.

Nárůst poskytnutých úvěrů potvrzuje, že podporujeme české a slovenské firmy a domácnosti i v dobách méně příznivých. Jak navíc ukazují naše poslední analýzy, české ekonomice nic nebrání v mírném růstu, je strukturálně zdravá, exportéři jsou konkurenceschopní, míra zadlužení je stále relativně nízká a tuzemské banky mají dostatek finančních prostředků, aby nadále mohly financovat i velmi ambiciózní investice a obchodní záměry českých firem.

Chceme potvrdit naši pozici klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a tuzemských firem včetně rozšíření naší činnosti v segmentu malých a středních podniků. Budeme také výrazně posilovat roli experta v retailovém bankovníctví v České republice a na Slovensku včetně poskytování inovativních produktů a služeb a dalšího rozšiřování obchodních míst.

Abychom uvedené cíle mohli s úspěchem splnit, musíme i nadále udržet vysokou míru důvěry a spokojenosti našich klientů. V tomto ohledu se nám opět dařilo, což potvrzují získaná ocenění z poslední doby, o nichž rozhodovaly hlasy odborníků i konkrétních klientů.

UniCredit Bank získala od časopisu Global Finance nejvyšší ocenění ze zemí střední a východní Evropy v oblasti financování obchodu a zároveň byla oceněna jako nejlepší banka v oblasti Cash Managementu od časopisu Euromoney. Kromě toho naše banka již tradičně získala i ocenění v rámci Zlaté koruny.

Tak jako v předchozích letech jsme i v roce 2013 udržovali své postavení společensky zodpovědné společnosti, našimi klíčovými prioritami zůstává podpora umění, kulturního dědictví a podpora sportovních aktivit.

Dlouhodobě podporujeme například veletrh současného umění Art Prague či festival Prague Photo, kde udílíme i ceny nejlepšímu fotografovi do 35 let UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award určenou mladým nadaným výtvarníkům do 35 let. V oblasti hudby je významná spolupráce s Dvořákovým festivalem, který spojuje umělce různých žánrů a Dvořákovu hudbu prezentuje v nečekaných aranžích a stylech. Nově UniCredit Bank podpořila také České kulturní slavnosti, cyklus festivalů, jehož cílem je zachovat a systematicky podporovat klíčové duchovní hodnoty českého národa.

V oblasti filantropie jsme na Slovensku i nadále pokračovali ve spolupráci se sdružením MAGNA Děti v tísní, které pomáhá dětem v rozvojových zemích. Kromě přímé finanční podpory podpořila banka aktivity daného sdružení prostřednictvím charitativní kreditní i debetní platební karty MAGNA. Dále banka aktivně podporuje projekt MAGNA Zachránce, jehož prostřednictvím mohou klienti i zaměstnanci banky již od 3 EUR pravidelně pomáhat v krizových oblastech dětem v nouzi.

Do charitativních projektů se zapojili i zaměstnanci naší banky, kteří v rámci Gift Matching Programu podpořili jimi vybrané neziskové organizace. Na sklonku roku jsme pak prostřednictvím UniCredit Foundation poskytli značné prostředky na rozvoj sociálního podnikání v Česku i na Slovensku.

V oblasti sponzorských aktivit hraje klíčovou roli spolupráce s Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Dlouhodobě podporujeme také velké tenisové události v čele s turnajem UniCredit Czech Open. Skupina UniCredit je po celé období od července 2009 do června 2015 oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa.

Při ohlédnutí za rokem 2013 musím konstatovat, že šlo o nesmírně náročné období. Úspěšně jsme jej zvládli, aniž by utrpěla kvalita našich služeb, a to především díky podpoře skupiny UniCredit a úsilí všech zaměstnanců banky. Rád bych proto všem zaměstnancům vyjádřil své osobní poděkování a profesní uznání.

30. dubna 2014


Jiří Kunert
předseda představenstva
a generální ředitel

Makroekonomické prostředí v roce 2013

Rok 2013 přinesl druhý pokles HDP v řadě o 0,9 %. Dna recese bylo dosaženo už v prvním čtvrtletí a následné mezikvartální přírůstky HDP vyústily v obrát meziročního výkonu ekonomiky za čtvrtý kvartál zpět do kladných čísel. Začátek roku byl charakterizován meziročním propadem objemu exportu, způsobeným především výpadkem poptávky po dopravních prostředcích na evropských trzích. V dalších čtvrtletích dynamika exportu opět silila. Spotřeba domácností v prvním kvartálu navázala na předchozí meziroční poklesy, od druhého čtvrtletí ale její dynamika rostla. Investiční činnost vykazovala celoročně značný pokles způsobený omezováním infrastrukturních výdajů státu, ve čtvrtém kvartálu ale obrátila do meziročního růstu díky oživení soukromých investic. Poslední měsíce 2013 se vyznačovaly solidním růstem průmyslové výroby, průmyslových zakázek a zlepšováním spotřebitelského sentimentu, což dohromady dalo dobrý základ pro dlouhodobější oživení ekonomiky.

Česká národní banka udržovala po celý rok svou repo sazbu na „technické nule“, kterou představuje hodnota 0,05 %. Potřeba dalšího uvolnění měnových podmínek za situace nulové repo sazby vedla ČNB v listopadu k jednorázovému oslabení koruny intervencí na devizovém trhu a vyslovení závazku nedovolit koruně opět posílit přinejmenším do začátku 2015. Koncem roku byla koruna proti euru meziročně slabší o 9 %. Intervence vyvolala na lokálním mezibankovním trhu mírný pokles korunových a zvýšení eurových sazeb. Slabší koruna se naopak do konce roku nepromítla do citelného zvýšení spotřebitelských cen. Inflace dosáhla meziročně v prosinci i v průměru za celý rok shodné hodnoty 1,4 %.

Letní vládní krize, vyhlášení předčasných parlamentních voleb na říjen a působení úřednické vlády ve druhé polovině roku znamenaly, že se rok 2013 obešel bez zásadních změn v ekonomické politice. Z povolební koaliční smlouvy vyšlo nicméně najevo, že ekonomická politika následně zaznamená citelný obrát a že řada dříve uskutečněných opatření bude zrušena či modifikována. Financování zdravotnictví je oblastí, kde byl již koncem roku nastartován proces změn, které povedou ke zvýšení nároku na státní rozpočet. Jiným důsledkem politického klimatu v roce 2013 byla skutečnost, že vláda nedočerpala plánované výdaje a také místní samosprávy omezovaly své výdaje. Schodek veřejných financí tím klesl oproti predikcím výrazněji, a to na úroveň 1,5 % HDP.

Růst slovenské ekonomiky zpomalil na přelomu let 2012 a 2013 vlivem zhoršujícího se externího prostředí a přetrvávající slabé domácí poptávky. Slabý začátek roku se podepsal na celoročním růstu ekonomiky, který dosáhl jen 0,9 % a znamenal její nejhorší výsledek od krizového roku 2009. Tento výsledek byl také poznamenán fiskální konsolidací – vláda v loňském roce stlačila deficit veřejných financí pod hranici 3 % HDP. Už od druhého čtvrtletí se nicméně začaly objevovat známky ekonomického oživení, které přicházelo hlavně z vnějšího prostředí s tím, jak se eurozóna postupně dostávala z recese. V závěru roku se odrazila ode dna také domácí poptávka, reagující na silný růst průmyslu, průmyslových objednávek a spotřebitelské důvěry. Oživení domácí poptávky vedlo k pozvolnému snižování přebytků v zahraničním obchodě, a to přes zrychlující tempo růstu exportu. V ekonomice nebyly patrné výraznější inflační tlaky, takže meziroční inflace dosáhla v průměru jen 1,4 % a koncem roku vyrovnala své absolutní minimum 0,4 %.

ECB nadále pokračovala v úsilí podpořit ekonomiky eurozóny uvolněnou měnovou politikou. Prostor pro takové nastavení politiky vytvářelo také nízkoinflační prostředí v celé eurozóně. ECB během roku snížila ve dvou krocích svou klíčovou sazbu na historicky nejnižší úroveň 0,25 %.

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

Rok 2013 byl pro divizi firemního, investičního a privátního bankovníctví velice úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevňování naší tradičně silné pozice v oblasti korporátního bankovníctví, kde se i nadále soustředíme na poskytování komplexních služeb přizpůsobených individuálním potřebám našich klientů. Tento rok jsme pokračovali v naplňování naší střednědobé strategie s cílem posílit naši tržní pozici v segmentu malých a středních podniků a udržet si vynikající pozici v segmentu velkých korporací. Rozvíjíme také nové aktivity v zemědělském sektoru a v sektoru municipalit.

V roce 2013 došlo k významnému milníku v historii skupiny UniCredit a to ke spojení české a slovenské UniCredit Bank ve společnou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. V segmentu korporátního bankovníctví nám nový model umožní především lépe obsluhovat korporátní klienty operující na obou trzích.

Na českém trhu se nám v oblasti primárních zdrojů v roce 2013 podařilo meziročně významně zvýšit objem depozit o téměř 15 mld. Kč, což odpovídá růstu 9,9 % v porovnání s rokem 2012. V úvěrové oblasti jsme navzdory stagnující poptávce firem po úvěrování související s nepříznivou makroekonomickou situací, zvýšili objem úvěrů o 12 mld. Kč, v porovnání s rokem 2012 o 8,2 %. Zvláště úspěšní jsme byli v podpoře malých a středních podniků, kde jsme meziročně zvýšili objem poskytnutých úvěrů o 30 %. Růst v tomto segmentu byl podpořen i spoluprací s externími subjekty, jako jsou Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB) a Evropská investiční banka (EIB), které poskytují malým podnikům bankovní záruky, resp. bance levnější zdroje financování, a tím zpřístupňují financování většímu okruhu klientů.

Na slovenském trhu se nám v oblasti primárních zdrojů v roce 2013 také podařilo meziročně významně zvýšit objem depozit o téměř 112 mil. EUR, což odpovídá růstu 8,4 % v porovnání s rokem 2012. V úvěrové oblasti jsme taktéž zvýšili objem úvěrů, a to o 40 mil. EUR, v porovnání s rokem 2012 o 1,9 %.

Dařilo se nám i v akvizici nových klientů. Na slovenském trhu jsme v roce 2013 získali 671 nových klientů, na českém trhu to bylo 1923.

Ekonomická situace v České republice ztěžovala výchozí růstové podmínky i v roce 2013, přesto jsme nadále pokračovali v pozitivním vývoji v oblasti produktů Global Transaction Banking. V oblasti Cash Management jsme již podruhé v řadě získali ocenění časopisu Euromoney pro nejlepší Cash Management banku v České republice. Počty zpracovaných transakcí meziročně vzrostly o 6,9 % u tuzemského platebního styku a o 7,2 % u zahraničního platebního styku. Objem úvěrů Exportního a obchodního financování vzrostl o 14,4 % a zaznamenali jsme i výrazný růst v objemu dokumentárního obchodu a záruk. V lednu 2014 nás časopis Global Finance ocenil jako „Best Trade Finance Bank in Czech Republic“.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se i nadále aktivně snaží poskytovat kvalitní služby klientům z odvětví, které mají svá specifika. Jedná se zejména o zemědělství, energetiku, veřejnou správu, zdravotnictví a evropské dotace. V roce 2013 došlo k úpravě organizační struktury a bylo vytvořeno samostatné oddělení Agrobusiness, jehož hlavní činností je podpora distribuční sítě při realizaci obchodu v oblasti zemědělství, včetně financování bioplynových stanic. Společný Česko-Slovenský zemědělský tým navazuje na dlouhodobě úspěšnou činnost na Slovensku, kde je UniCredit Bank vedoucí bankou v zemědělském odvětví, a to jak do počtu klientů, tak i v objemu poskytnutých úvěrů. Cílem společného týmu je udržení vedoucí pozice na Slovensku a využití dosavadních zkušeností a předností pro posílení pozice v zemědělství i na českém trhu.

Dalšími speciálními útvary jsou oddělení Energy-Public a Dotační poradenství. Útvar Energy-Public již několik let úspěšně zajišťuje podporu obchodní sítě při realizaci obchodu v oblastech energetiky, včetně obnovitelných zdrojů, veřejného sektoru (municipalit, zdravotnictví, školství) a církví. Díky dosavadním zkušenostem je banka připravena nabídnout klientům ucelené financování jejich projektů při zohlednění individuálních potřeb a požadavků.

V oblasti veřejné podpory dlouhodobě zajišťuje UniCredit Bank svým klientům komplexní dotační poradenství. Jedná se zejména o poradenství týkající se evropských fondů jak v České republice tak i na Slovensku, ale zahrnuje též další národní dotační tituly na úrovni státu i regionů. V roce 2013 byl i nadále největší zájem o konzultace dotačních titulů a poradenství v oblasti podpory průmyslu a inovací, životního prostředí, vědy a výzkumu a rozvoje lidských zdrojů. UniCredit Bank, stejně jako i v předchozích 6 letech, zprostředkovala v roce 2013 v České republice výplatu dotací z prostředků státního rozpočtu – fondů Evropské unie a národních zdrojů. V posledním roce platnosti smlouvy uzavřené s Českou republikou (ministerstvem financí) bylo úspěšným žadatelům o dotace vyplaceno celkem 21,8 mld. Kč.

Navzdory předpovědím o nižší transakční aktivitě, dosáhla banka v oblasti strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů historicky rekordních výsledků a potvrdila své vedoucí postavení na trhu. Zvláště ve financování energetiky a síťových odvětví se banka vypracovala na výrazně dominantní pozici. Mezi nejvýznamnější transakce, na kterých se UniCredit Bank v roce 2013 podílela ve vedoucí roli, patří financování akvizic společností SPP, Net4Gas a Telefónica.

V polovině roku banka posílila tým strukturovaného financování se zvláštním zřetelem na menší úvěry ve výši od 30 milionů Kč, aby lépe využila růst aktivit banky i v tomto segmentu. I přes rostoucí konkurenční tlaky v roce 2014 očekáváme další nárůst výnosů strukturovaného financování.

Také na vysoce konkurenčním a náročném trhu ve Slovenské republice jsme v oblasti strukturovaného financování zaznamenali výrazný meziroční růst výnosů a potvrdili významné postavení na trhu. Tradičně byla velká část aktivit věnována energetice, v roce 2013 hlavně menším projektům obnovitelných zdrojů energie. Z větších transakcí, na kterých se banka na Slovensku podílela, je nejvýznamnější poskytnutí syndikovaného úvěru 520 mil. EUR Agentuře pro nouzové zásoby ropy a ropných výrobků (EOSA). UniCredit Bank je jedním z hlavních aranžérů (tzv. Mandated Lead Arranger) a také má roli tzv. Security Agent.

V oblasti financování komerčních nemovitostí banka navázala na strategii z předchozích let. Uskutečnila se řada nových obchodů, jejichž společným jmenovatelem bylo soustředění se na kvalitu – projektu, lokality, klienta, nájemců a v konečném důsledku celého portfolia. Většinu významných transakcí banka realizovala se stávajícími klienty skupiny UniCredit. Příkladem jsou multifunkční projekty Florentinum a Quadrio v Praze, obchodně-zábavní centrum Bory Mall v Bratislavě a logistické projekty CTP Bor a budova DC4 v rámci parku PointPark Prague D1.

Navzdory stále negativnímu ekonomickému vývoji bylo možné již v průběhu roku 2013 pozorovat vyšší aktivitu bank v oblasti financování komerčních nemovitostí, stále však s velkou preferencí dokončených projektů s kvalitními nájemci a dlouhými nájemními smlouvami. Projekty většího rozsahu byly financovány prostřednictvím klubů více bank.

Privátní bankovníctví

Rok 2013 byl pro privátní bankovníctví UniCredit Bank i přes nepříznivé prostředí nízkých úrokových sazeb velmi úspěšný. V loňském roce zaznamenalo privátní bankovníctví UniCredit Bank dvouciferný nárůst ve výnosech.

V průběhu roku se tým UniCredit Private Banking aktivně připravoval na fúzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. Propojování produktů a služeb začalo už v druhém čtvrtletí přinášet výsledky ve formě zvýšeného počtu „cross-border“ emisí investičních certifikátů UniCredit Bank AG Mnichov. Zároveň se rozběhly certifikáty v cizích měnách a podařila se i první lokální emise české UniCredit Bank.

K nárůstu TFA (Total Financial Assets) taktéž přispěli zkušení privátní bankéři, kteří byli do privátního bankovníctví najati v letech 2011 a 2012.

Pokračoval rozvoj nabídky služeb v oblasti investic GIS (Global Investment Strategy), konkrétně v rámci otevřené architektury best-in-class produktů.

V rámci komplexní nabídky služeb klientům jsme úspěšně spolupracovali s tradiční rakouskou privátní bankou Schoellerbank AG, členem skupiny UniCredit.

Retailové bankovníctví

Navzdory velmi obtížné situaci, která na obou trzích panovala, se retailové divizi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podařilo dosáhnout významného úspěchu v meziročním nárůstu výnosů, objemu deposit i úvěrů. Počet nových klientů přesáhl 90 000.

Podstatných úspěchů dosáhla retailová divize také v oblasti klientské spokojenosti, k čemuž přispěly nejen vylepšení a novinky u nabízených produktů a služeb, ale také zvýšení počtu obchodních míst a silné zaměření na kvalitu servisu poskytovaného klientům. O kvalitě servisu se mohlo přesvědčit především více než 30 000 nových klientů, kteří v rámci akvizice AXA Bank přešli k UniCredit Bank.

Pokračovali jsme v realizaci střednědobé obchodní strategie, která započala již na podzim roku 2010 a klade si za cíl posílit tržní podíl v segmentu retailového bankovníctví. Hlavními kroky jsou budování nových distribučních kanálů a inovace servisního modelu, které přinášejí klientům z řad svobodných povolání, podnikatelů, firemních zákazníků či affluentní klientele vylepšení služeb a cílenější zaměření.

V roce 2013 byly otevřeny další 3 pobočky UniCredit Bank, 7 franšizových obchodních míst s označením UniCredit Bank Expres a 13 obchodních míst založených na spolupráci s finanční společností Partners.

Úspěšným pokračováním realizace jedinečného obchodního modelu na franšizovém principu potvrdila UniCredit Bank krok správným směrem. Tento prodejní kanál v sobě spojuje fenomén podnikavosti obchodního partnera na straně jedné, na straně druhé pak jméno a zázemí naší banky.

Všechny nové pobočky a franšízy disponují moderním zázemím a jsou vybaveny tzv. inteligentními bankomaty nové generace, které kromě běžných služeb umožňují rovněž vkládat hotovost 24 hodin denně. Jejich vklad se připisuje bezprostředně po vložení částky, což je možné ihned ověřit pomocí výpisu z účtu přímo u bankomatu. U výběrů z těchto bankomatů má klient možnost zvolit si hodnotu bankovek, ve kterých svůj výběr provede. Klientům jsou rovněž k dispozici inovativní a bezpečné produkty v oblasti přímého bankovníctví, a to jak prostřednictvím mobilního telefonu, tak internetu. Rozšiřování obchodní sítě bude pokračovat i v roce 2014 s primárním zaměřením na franšizová obchodní místa.

V roce 2013 byl kladen důraz na vylepšování dojmu klientů z návštěvy poboček UniCredit Bank. Změnili jsme externí vizualizaci všech poboček, u 22 poboček jsme zavedli nový vnitřní navigační systém. Na největších pobočkách byl představen koncept Premium. Poskytuje kvalitnější úroveň služeb a více soukromí pro osobní kontakt klientů s bankéři, kteří jsou pro koncept Premium speciálně vyškoleni. Tento koncept se zaměřuje na náročné klienty s vyššími nároky na množství a kvalitu služeb.

Naším cílem pro rok 2014 zůstává i nadále akvizice nových klientů. Zároveň bychom však rádi upevňovali dlouhodobé vztahy s našimi stávajícími klienty a stali se jejich hlavní bankou.

Úvěry

V roce 2013 retailová divize pokračovala v posilování své pozice na poli spotřebitelského financování. Představili jsme několik vylepšení hlavního produktu PRESTO Půjčka, abychom klientům dokázali nabídnout ještě více benefitů a posílili tak konkurenceschopnost tohoto produktu, který se těšil nárůstu zájmu klientů i navzdory nepříznivé situaci na trhu.

Na začátku roku UniCredit Bank nabídla klientům možnost získat tento úvěr za ještě výhodnějších podmínek a navíc s možností pořídit si k úvěru v rámci jednoho schvalovacího procesu i kreditní kartu. Tato speciální akce byla navázána na období povánočních slev.

Následovalo představení projektu Optimalizace úvěrů – nového konceptu konsolidace závazků. Optimalizace nabídla nejen rodinám významnou úsporu na měsíčních splátkách, ale zároveň i možnost získat dodatečné finanční prostředky. V rámci akvizic nových klientů jsme se soustředili na lepší cenu produktu a jednodušší proces spotřebitelských úvěrů a kontokorentů.

V březnu 2013 byl představen projekt Hibernace hypotečních úvěrů – zmrazení aktuální úrokové sazby hypotečního úvěru pro klienty, kteří refinancovali své hypotéky v roce 2013. Sazba, kterou si nechali „zmrazit“ na ně „počkala“ do doby refinace jejich úvěrů.

Během třetího kvartálu jsme umožnili klientům s předschváleným limitem požádat o PRESTO Půjčku přes Online Banking, a získat tak půjčku bez jediné návštěvy pobočky.

Penzijní produkty

Na spuštění důchodové reformy reagovala UniCredit Bank rozšířením produktového portfolia o důchodové spoření (II. pilíř) a doplňkové penzijní spoření (III. pilíř). Cílem této iniciativy bylo pomoci klientům udržet životní úroveň i po odchodu do penze prostřednictvím pravidelného spoření. Kombinace dlouhodobého pravidelného spoření s investicemi nabídly řešení klientům v jakémkoli věku i s přihlédnutím k jejich individuálním potřebám.

Investice a depozita

Klientům byly nabídnuty nové příležitosti pro zhodnocení prostředků také v oblasti investic do podílových fondů. Skupina Pioneer Investments představila zejména měnově zajištěné korunové třídy fondů s různou investiční strategií. Klienti banky tak mohli zainvestovat např. do fondu Multi Asset Real Return, jehož cílem je přinést vyšší výnos, než je inflace v USA, a to v každé fázi ekonomického cyklu.

Nabídka podílových fondů se zajištěním do CZK se rozšířila též o fondy jako Pioneer Funds – Emerging Markets Bond nebo Pioneer Funds – Global High Yield. V prvním kvartálu proběhl též úspěšný úpis uzavřeného fondu Pioneer S.F. – Euro Financials Recovery 2018 zajištěného do korun a eur.

Pojištění a investicím dominovaly jednotlivé tranše investičního životního pojištění. Jako první jsme klientům nabídli v únoru 2013 IŽP TOP 20 s 102% kapitálovou ochranou k datu konce pojištění. V září 2013 bylo představeno investiční životní pojištění GIGANTI, jehož základem byl koš akcií 10 největších světových společností, u kterých nezávislí analytici očekávají vysokou pravděpodobnost růstu v následujících letech. Oba tyto produkty zaznamenaly výrazný prodejní úspěch.

Osobní konta

V oblasti účtů pro fyzické osoby jsme pro klienty AXA Bank připravili atraktivní spořicí účet MULTI konto s platební kartou, internetovým bankovníctvím a zajímavým zhodnocením. Koncem roku 2013 byl zahájen prodej nového osobního konta pro seniory – SENIOR konto.

Přímé bankovníctví

UniCredit Bank jasně potvrdila, že i v této oblasti patří mezi přední inovátory na trhu, a to spuštěním inovovaného Smart Banking pro mobilní telefony. Během roku 2013 UniCredit Bank vylepšila provoz prvního bankovního e-shopu UniCreditShop.cz na českém trhu. Započaly práce na redesignu Online Banking s cílem vylepšení vnímání aplikace uživateli.

V první polovině roku 2013 jsme jako první banka nejen na Slovensku, ale i ve skupině UniCredit spustili pilotní projekt moderní a inovativní služby You@Bank, která představuje novinku ve způsobu komunikace klienta s bankou a vytváří tak prostor pro prodej bankovních produktů a služeb i pro klienty, kteří nenavštěvují pobočky.

You@Bank přináší na slovenský trh výhody poskytující ten nejvyšší komfort pro klienta – jak z pohodlí svého domova tak i z kavárny, kanceláře či pláže budou mít uživatelé s aktivovanou službou You@Bank zajištěnou nadstandardní péči svého osobního bankéře 24 hodin denně. V pilotním provozu zatím poskytujeme tuto službu od 9 do 20 hodin.

V oblasti elektronického bankovníctví jsme rozšířili naši aplikaci mobilního bankovníctví – BankAir o možnost zadávání plateb snímáním čárového, neboli QR kódu, z poštovních složek nebo faktur. Jsme první bankou na Slovensku, která umožňuje automatické generování plateb v Mobile Banking z tak širokého počtu poštovních složek.

Platební karty

Na počátku září 2013 byl spuštěn systém ochrany platebních karet proti zneužití 3DSecure, který představuje v současné době nejbezpečnější způsob platby kartou v internetových obchodech. Každá platba kartou je potvrzena oproti stávajícímu způsobu autorizačním kódem 3DSecure, který držitel karty zdarma obdrží SMS zprávou na mobilní telefon.

Small Business

V polovině roku 2013 byl realizován koncept tzv. Small Business hubů, které tvoří celkem 5 komerčních center – čtyři v Praze a jeden v Ostravě. Dále byla zprovozněna služba Small Business Remote Services. Úspěšně byl spuštěn projekt tzv. Freelancer bankéřů se zaměřením na poskytování služeb pro svobodná povolání.

Úsek International Markets i v roce 2014 pokračoval v naplňování úspěšné strategie z minulých let. Rok 2014 lze jednoznačně zařadit do kategorie velmi úspěšných. Výrazně jsme překročili celoroční plán jak v obchodování s koncovými klienty, tak i v obchodování treasury produktů na vlastní účet banky.

V oblasti obchodování s firemními zákazníky jsme díky akvizičním iniciativám zvýšili jak objem, tak ziskovost z obchodů zaměřených na řízení denního cash flow a zajištění veškerých tržních rizik (devizové, úrokové, komoditní).

Úsek International Markets se dlouhodobě zaměřuje na vývoj nových produktů, které jsou úspěšně prodávány nejen firemním zákazníkům a finančním institucím, ale také klientům retailového a privátního bankovníctví, což výrazně napomáhá růstu a dobrému výsledku retailového bankovníctví naší banky. Pilířem jsou především strukturované dluhopisy.

Sponzoring a charita

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

Podpora kultury a umění

UniCredit Bank pomáhá v nejrůznějších oblastech, přičemž se zaměřuje přednostně na oblast kultury. Dlouhodobé partnerství pojí banku s nejvýznamnějším mezinárodním filmovým festivalem ve střední a východní Evropě – Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

Banka dlouhodobě prohlubuje také úspěšnou spolupráci s veletrhem současného umění „Art Prague“ či festivalem „Prague Photo“, kde udílí i ceny nejlepšímu fotografovi do 35 let „UniCredit Prague Photo Award“ a „ART PRAGUE Young Award“ určenou mladým nadaným výtvarníkům do 35 let.

Pomocnou ruku podala banka také Strahovskému klášteru v Praze, kterému pomohla s rekonstrukcí slavné Strahovské knihovny.

Charita a vzdělání

Zvláštní postavení v charitativní aktivitě banky mají projekty, v nichž hraje hlavní roli solidárnost a aktivita zaměstnanců. Nejvýznamnější z nich je projekt nadace UniCredit Foundation nazvaný Gift Matching Program, v rámci kterého mohou zaměstnanci banky podpořit neziskovou organizaci, kterou si sami vyberou. UniCredit Foundation následně věnuje vybrané neziskové organizaci finanční částku ve stejné výši, kolik mezi sebou vybrali zaměstnanci. Stačí s kolegy vytvořit tým osmi lidí a vybrat mezi sebou minimálně 150 euro.

V roce 2013 zaměstnanci podpořili celkem 17 neziskových organizací, pro které mezi sebou vybrali rekordních 900 tisíc korun. Díky dvojnásobení částky prostřednictvím UniCredit Foundation tak neziskové organizace získaly přes 1,8 milionu korun. Kromě Gift Matching Programu se naši zaměstnanci zúčastnili, například, také předvánoční sbírky potřeb pro azylové domy a matky v obtížné životní situaci.

V charitativní oblasti banka spolupracuje s nadací Konto BARIÉRY, Nadačním fondem manželů Livie a Václava Klausových či aukčními salony výtvarníků, pořádanými již od roku 1993. Zájem o ně mají jak výtvarníci, tak i široká veřejnost. Ve spolupráci s Českým rozhlasem Brno podpořila UniCredit Bank dárcovství krve v rámci koncertu „Daruj krev“, jehož cílem bylo zejména poděkovat všem dárcům a seznámit veřejnost s projektem bezplatného dárcovství.

V uplynulém roce jsme také pokračovali v partnerství s Poradnou při finanční tísní, a pomáháme tak při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením spotřebitelů. Poradna poskytuje lidem v tíživé finanční situaci zdarma poradenství a v případě potřeby může i pomoci vypracovat návrhy na oddlužení. Banka podporuje také organizace pořádající vzdělávací semináře a nejrůznější neziskové projekty.

Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je po celé období od července 2009 do června 2015 oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa. Sponzorství UEFA Champions League pomáhá UniCredit posilovat svou pozici jedné z předních evropských bank. Díky němu také od zahájení sponzorského projektu významně vzrostlo povědomí o značce UniCredit i její hodnota.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na poli sportovního sponzoringu dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open, konaném každoročně v Prostějově, a je partnerem tenisového mistrovství juniorů v Pardubicích.

Životní prostředí

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

Pracovně právní vztahy

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

Finanční výsledky banky za rok 2013

V roce 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s., připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia, a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013. Výkaz o úplném výsledku tedy zahrnuje údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s., za období od 1. ledna do 30. června 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., za období od 1. července do 31. prosince 2013. Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013 obsahuje stavy zfúzované banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené srovnávací období za rok 2012 zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s., k 31. prosinci 2012. Z tohoto důvodu nejsou údaje ve výše uvedených výkazech plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia za rok 2013 byl 3 170 mil. Kč, což představuje meziročně stejnou úroveň.

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosáhl 7 100 milionů Kč (2012: 6 184 milionů Kč), což po očištění o vliv fúze představuje meziročně téměř stejnou úroveň.

Čisté výnosy z poplatků a provizí činily 2 836 milionů Kč (2012: 2 056 milionů Kč), což představuje 13% nárůst po očištění o vliv fúze.

Provozní výnosy dosáhly 12 163 milionů Kč a vzrostly o 25 % oproti 9 760 milionů Kč v roce 2012 (bez vlivu fúze vzrostly o 8 %), což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí.

Všeobecné provozní náklady byly vykázány ve výši 6 076 milionů Kč (2012: 4 747 milionů Kč). Nárůst byl ovlivněn jednorázovými náklady na fúzi a vyššími bankovními odvody na Slovensku.

Výkaz o finanční situaci

Celková aktiva banky dosáhla ke konci roku 2013 výše 465 mld. Kč. (2012: 319 mld. Kč). Tento nárůst o 46 % byl způsoben vlivem fúze a silného obchodního růstu.

Pohledávky za klienty vzrostly o 57 % (o 10 % bez vlivu fúze) na celkových 290 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2012 (185 mld. Kč), především díky silné poptávce po hypotečních a spotřebitelských úvěrech.

Vklady klientů rostly ve srovnání s koncem roku 2012 o 57 % (o 20 % bez vlivu fúze) na celkových 306 mld. Kč., a to díky výraznému nárůstu počtu nových klientů.

Závazky z vydaných dluhových cenných papírů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2012 o 19 % na 43 mld. Kč.

Vlastní kapitál banky činil k 31. 12. 2013 51 mld. Kč, což představuje nárůst od konce předchozího roku o 30 %.

Kapitálová přiměřenost k 31. 12. 2013 dosáhla 15,44 % (ke konci roku 2012: 15,82 %).

Rok 2013 byl pro spojenou banku výjimečný. K 1. prosinci 2013 byla dokončena první přeshraniční fúze bank operujících v České republice a na Slovensku a banka i přes pokračující obtížnou makroekonomickou situaci a prostředí nízkých úrokových sazeb vykázala velmi dobré hospodářské výsledky. Banka má silnou kapitálovou základnu a výbornou úroveň likvidity, což umožňuje poskytovat atraktivní úvěry klientům na obou trzích.

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v roce 2014

Po úspěšné fúzi s UniCredit Bank Slovakia v závěru roku 2013 se v roce 2014 bude spojená banka soustředit na realizaci synergických efektů plynoucích z tohoto spojení. Růst obchodu přispěje k nárůstu úrokových výnosů a výnosů z poplatků. Tyto nárůsty budou kompenzovat očekávaný pokles zisku z obchodování, který byl v roce 2013 mimořádně vysoký a který bude negativně ovlivněn novým režimem kurzu koruny. Provozní náklady budou díky úsporám vzniklým v důsledku fúze stabilní. I při růstu nákladů na riziko, plynoucích z růstu obchodu, očekává banka meziroční růst celkového čistého zisku. Výrazná rezerva volných likvidních zdrojů dává možnost dalšímu růstu úvěrování, a to hlavně v retailové a SME oblasti.

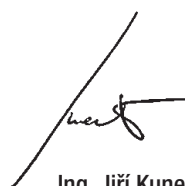
V březnu roku 2014 banka na základě strategického rozhodnutí skupiny UniCredit převezme do portfolia banky leasingové společnosti UniCredit Leasing v České republice a UniCredit Leasing na Slovensku. Toto spojení umožní poskytovat stávajícím i novým klientům komplexně bankovní i nebankovní produkty a služby v České republice a na Slovensku a otevře možnosti pro další synergie na výnosové i nákladové straně.

V účetní závěrce v kapitole 34 ZÁKLADNÍ KAPITÁL A EMISNÍ ÁŽIO je tisková chyba v následujícím znění: „Akcje jsou převoditelné se souhlasem valné hromady banky.“ Správné znění je toto: „Akcje jsou volně převoditelné.“

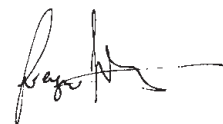
Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

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 30. dubna 2014



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada prozkoumala zákonem předepsanou účetní závěrku vyhotovenou ke dni 31. prosince 2013 spolu se zprávou auditora od společnosti Deloitte Audit s.r.o., nezávislého auditora společnosti UniCredit Bank pro rok 2013, a návrh na rozdělení zisku. Dozorčí rada potvrzuje závěry zprávy auditora, že účetní závěrka jednoznačně prokazuje finanční postavení společnosti UniCredit Bank ke dni 31. prosince 2013 a její finanční výkonnost za účetní období 2013. Dozorčí rada potvrzuje závěry zprávy auditora, že zákonem předepsaná účetní závěrka skutečně zrcadlí aktiva, závazky a zisk společnosti UniCredit Bank za příslušný rok ve všech podstatných ohledech a že tato byla vyhotovená v souladu s příslušnými zákony a právními předpisy. Návrh na rozdělení zisku je v souladu s příslušnými zákony a právními předpisy a stanovami společnosti UniCredit Bank.

Dozorčí rada v souladu s českými zákony, ustanoveními ČNB a stanovami banky dohlíží na implementaci obchodní politiky banky a výkon práv ze strany představenstva. Dozorčí rada zasedala pětkrát a vždy požadovala informace ze všech oblastí činností banky, které měly relevantní dopad na finanční postavení a finanční řízení banky.

Dozorčí rada dále uvádí, že na základě zákonem předepsané účetní závěrky a jiných dokumentů poskytnutých dozorčí radě v roce 2013 nezjistila žádné podstatné nedostatky ani nesprávnosti, které by mohly vést k závěru, že účetnictví banky nebylo vedené v souladu s příslušnými předpisy nebo že náležitě nezrcadlí situaci společnosti UniCredit Bank.

Dozorčí rada prozkoumala zprávu o vztazích mezi přidruženými osobami, kterou vyhotovilo představenstvo společnosti UniCredit Bank za období od 1. července do 31. prosince 2013 a poskytlo dozorčí radě. Dozorčí rada nemá žádné podstatné námitky k dané zprávě.

Březen 2014

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

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, tvoří přijaté poplatky a provize za poskytnuté investiční služby. K 31. prosinci 2013 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 332 383 707,68 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 6 647 674,15 Kč.

Spolupráce je koncert

Větší efektivnost znamená lepší výsledky.

Jeden z dlouholetých klientů UniCredit měl od roku 2008 za vlastníka americký soukromý kapitálový fond. Společnost trvale vykazovala dobré výsledky a po čtyřech letech začal fond zvažovat alternativy, kterými by svou investici maximalizoval. Byla to značně složitá transakce a vyžadovala zapojení mnoha týmů z UniCredit, které musely spolupracovat jako sebraný orchestr, aby splnily společný cíl – spokojenost všech zúčastněných klientů. Náš zásah přinesl všem potenciálním kupcům kvalitní podporu, takže obchod byl uzavřen ve skutečně krátké době a společnosti umožnil, **aby ve svém růstu pokračovala** po nové cestě, s novým akcionářem, který také patřil mezi významné klienty UniCredit. Zmíněný americký soukromý kapitálový fond dosáhl **vysoce úspěšné investice**. Jediný obchod, mnoho spokojených klientů. **Spolupráce v zájmu společného cíle přináší vynikající výsledky.**

Financial Sponsor Solutions, divize firemního
a investičního bankovníctví – ITÁLIE



Nekonsolidovaná účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2013

	Poznámka	2013 v mil. Kč	2012 v mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	9 687	8 872
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 587)	(2 688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		7 100	6 184
Výnosy z poplatků a provizí	6	3 763	2 740
Náklady na poplatky a provize	6	(927)	(684)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 836	2 056
Výnosy z dividend	7	26	52
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1 758	1 379
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	13	(14)
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	10	432	85
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(2)	18
Provozní výnosy		12 163	9 760
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(2 129)	(1 351)
Správní náklady	13	(5 865)	(4 627)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(10)	21
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(194)	(155)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(28)	–
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	21	14
Provozní náklady		(6 076)	(4 747)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		(2)	32
Výsledek hospodaření před zdaněním		3 956	3 694
Daň z příjmů	32	(786)	(537)
Výsledek hospodaření po zdanění		3 170	3 157
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům banky		3 168	3 157
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		2	–
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		(774)	748
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku		(747)	801
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(27)	(53)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(1 150)	1 943
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		(966)	2 028
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(184)	(85)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		685	–
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům banky		(1 239)	2 691
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům banky		(1 238)	2 691
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		(1)	–
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		1 931	5 848
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		1 930	5 848
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		1	–

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013

Poznámka	31. 12. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	15	3 969
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů z toho:	15 474	14 759
– určená k obchodování	16	8 909
– neurčená k obchodování	16	6 565
Realizovatelné cenné papíry	17	74 535
Cenné papíry držené do splatnosti	18	1 128
Pohledávky za bankami	19	71 460
Pohledávky za klienty	20	289 945
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21	3 336
Hmotný majetek	22	1 917
Nehmotný majetek	23	12
Daňové pohledávky z toho:	853	385
– splatná daň	210	–
– odložená daň	33	643
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	24	–
Ostatní aktiva	25	1 993
Aktiva celkem	464 622	318 909
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	26	49 798
Závazky vůči klientům	27	306 298
Vydané dluhové cenné papíry	28	43 041
Finanční závazky určené k obchodování	29	5 388
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 157
Daňové závazky z toho:	215	1 223
– splatná daň	33	–
– odložená daň	33	215
Ostatní pasiva	31	4 243
Rezervy	32	1 735
Závazky celkem	413 875	279 972
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	34	8 755
Emisní ážio	34	3 495
Fondy z přecenění		2 951
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	36	32 376
Zisk za účetní období		3 170
Vlastní kapitál celkem	50 747	38 937
Závazky a vlastní kapitál celkem	464 622	318 909

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2013

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zisk po zdanění	3 170	3 157
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	2 129	1 352
Přecenění cenných papírů a derivátů	55	(156)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	10	(72)
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	685	–
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	222	155
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	2	(32)
Daně	787	(124)
Ostatní nepeněžní změny	856	
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	7 916	4 280
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(1 132)	13 418
Pohledávky za bankami	(33 693)	(9 977)
Úvěry a pohledávky za klienty	(29 750)	(4 408)
Ostatní aktiva	12	(1 117)
Závazky vůči bankám	(2 144)	1 794
Závazky vůči klientům	45 027	16 468
Ostatní pasiva	360	797
Placená daň z příjmů	(1 172)	(411)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(14 576)	20 844
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	12 128	(26 291)
Nákup dceřiné společnosti	–	(105)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	16	124
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(134)	(189)
Přijaté dividendy	26	52
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	12 036	(26 409)
Vyplacené dividendy	(1 763)	–
Vydané dluhové cenné papíry	3 229	4 799
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	1 466	4 799
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	1 662	2 428
Přírůstek z titulu fúze	3 381	–
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(14 576)	20 844
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	12 036	(26 409)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	1 466	4 799
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	3 969	1 662
Přijaté úroky	9 408	8 848
Placené úroky	(2 200)	(2 506)

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2013

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zajišťovací instrumentů	Fond z přecenění realizovaných cenných papírů	kursové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Vlastní kapitál
						Statutární rez. fond	Ostatní rez. fondy	Účelový rez. fond	Nerozdělený zisk	
Zůstatek k 31. prosinci 2011	8 750	3 483	888	599	-	1 175	1 824	-	15 229	33 094
Transakce s vlastníky společnosti příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2011						58			1 088	(1 146)
Výplata dividendy									-	-
Dopad fúze se společností UniCredit CIB Czech Republic a.s.									(5)	(5)
Celkový úplný výsledek										
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2012										
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku				2 028						2 028
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(85)						(85)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			801							801
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(53)							(53)
Celkový úplný výsledek za období			748	1 943						2 691
Zůstatek k 31. prosinci 2012	8 750	3 483	1 636	2 542	-	1 233	1 824	-	16 312	38 937
Transakce s vlastníky společnosti příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2012						157			3 000	(3 157)
Výplata dividendy									(1 763)	(1 763)
Dopad přeshraniční fúze se společností UniCredit Bank Slovakia a.s.		12	(11)	23				11 611	2	11 642
Celkový úplný výsledek										
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2013										
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(966)						(966)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(184)						(184)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(747)							(747)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(27)							(27)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					685					685
Celkový úplný výsledek za období			(774)	(1 150)	685					(1 239)
Zůstatek k 31. prosinci 2013	8 755	3 495	851	1 415	685	1 390	1 824	11 611	17 551	50 747

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. Úvod

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

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle

Po uskutečnění přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky. Přeshraniční fúze byla připravena z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu sledujícího oba trhy.

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

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v českých, tak i v cizích měnách

pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, Slovenské republice a dále zemích Evropské unie.

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

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

Tato účetní závěrka byla sestavena za účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2013. Výkaz o úplném výsledku a výkaz o peněžních tocích zahrnuje údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. července do 31. prosince 2013. Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013 obsahuje stavy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené srovnávací období za rok 2012 zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2012.

Banka se v roce 2013 rozhodla změnit strukturu svých finančních výkazů z důvodu sladění této struktury se strukturou interního reportovacího balíčku mateřské společnosti pro účely konsolidace. Finanční údaje za rok 2012 byly za účelem porovnatelnosti upraveny dle aktuální struktury.

Tato 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. Funkční měnou banky je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká koruna. Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření pobočky je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky.

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

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

3. Důležité účetní metody

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

(a) Přepočet cizí měny

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

(b) Finanční nástroje

(i) Klasifikace

Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou nástroje klasifikované jako určené

k obchodování a/nebo nástroje označené takto bankou při prvotním zachycení v účetnictví.

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

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

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

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

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

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

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

(iii) Ocenění finančních aktiv

Při prvotním účtování jsou finanční nástroje oceněny reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných

reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady. 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 2012 a 2013 banka věnovala zvýšenou pozornost sledování vývoje jednotlivých tržních faktorů a cen ovlivňujících přecenění všech instrumentů v portfoliu banky.

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

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

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

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

Následně banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3 g (ii)). Jiný model je aplikován při výpočtu Value at Risk (VaR) (viz bod 40) v systému pro řízení tržních rizik, který slouží ke stanovení volatility kreditního úrokového rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou úrokového swapu.

Ten rozděluje počítané riziko na úrokovou (VaR IR) a kreditní část (Spread VaR). Tento spread VaR je počítán z volatility kreditního rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou.

Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního úrokového rozpětí.

V souvislosti se situací na finančních trzích a vývoji kreditních úrokových rozpětí dluhopisů v portfoliu banky došlo v průběhu roku 2011 k přemapování těchto cenných papírů v systému pro řízení tržních rizik tak, aby vypočtený Spread VaR lépe odrážel chování daného dluhopisu. To však nemá žádný vliv na metodu používanou při oceňování portfolia těchto cenných papírů.

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

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

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

(v) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot realizovatelných aktiv se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů“. V případě prodeje, převodu nebo ztráty kontroly nad těmito finančními aktivy se kumulované zisky nebo ztráty zachycené ve vlastním kapitálu převedou do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků“. Úrokový výnos z realizovatelných dluhových cenných papírů je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtování o snížení hodnoty realizovatelných aktiv je uvedeno v bodě 3(g) přílohy. Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků účtovaných v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či závazku, v případě snížení jeho hodnoty (viz. bod 3(g)) nebo v důsledku amortizace.

(vi) Odúčtování

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

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

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

(c) Majetkové účasti

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

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo podstatný vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky podílet

se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Tento vliv vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu (více jak 20 %), nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

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

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

(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 uvedeny ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány na netto bázi v položce „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo položce „Úrokové a obdobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) 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 oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv. Banka z titulu peněžní kompenzace přijaté v souvislosti s půjčenými nebo prodanými cennými papíry na základě smlouvy o zpětném odkupu vykazuje závazky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace.

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

Banka z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném prodeji vykazuje úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem. V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném nákupu banka odúčtuje z podrozvahové evidence takto nabyté cenné papíry a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

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

(f) Kompenzace

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

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

Banka k rozvahovému dni posoudí, zda existují náznaky snížení hodnoty aktiv. Pokud takové náznaky existují, banka odhadne zpětně

ziskatelnou hodnotu daného aktiva a vykáže snížení hodnoty tohoto aktiva ve výsledku hospodaření.

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva 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. 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 vykazání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni účetní závěrky nastaly. Pokud je úvěr nedobytný, přičemž banka podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření jako „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

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

(ii) Realizovatelná aktiva

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

(h) Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o 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	20–50 let
• Technické zhodnocení budov – kulturních památek	15 let
• Technické zhodnocení pronajatých budov	10 let nebo dle smlouvy
• Klimatizační a vzduchotechnická zařízení	5 let
• Stroje a zařízení	4–6 let
• Trezory	20 let
• Inventář	5–6 let
• Motorová vozidla	4 roky
• IT vybavení	4 roky
• Software a nehmotný majetek	2–6 let nebo dle smlouvy
• Drobný majetek	2–3 roky

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

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do provozních výnosů a nákladů.

Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení drobného rozsahu jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou.

Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“.

Takový majetek je přehrazen v hodnotě nižší ze zůstatkové účetní hodnoty a prodejní ceny snížené o náklady související s prodejem.

(i) Leasing

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

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

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

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

(k) Rezervy

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

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

(l) Úrokové výnosy a náklady

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

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

(m) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

Tyto poplatky jsou účtovány v okamžiku uskutečnění nebo dokončení služby.

(n) Dividendy

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

(o) Zdanění

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové

sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(p) Vykazování podle segmentů

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

V případě banky je touto osobou představenstvo banky.

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

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

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

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

(q) Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

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

- *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IFRS 11 Společná uspořádání* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IFRS 12 Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IAS 27 (novela z roku 2011) Individuální účetní závěrka* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- *IAS 28 (novela z roku 2011) Investice do přidružených společností a společných podniků* s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,
- úpravy standardů *IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka*, *IFRS 11 Společná uspořádání* a *IFRS 12 Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* – přechodná ustanovení přijatá EU dne 4. dubna 2013, s platností pro účetní období začínající 1. ledna 2014 nebo později,

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

Níže uvedené jsou standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií. Dle odhadů banky nebude mít dodržování těchto standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku banky.

- *IFRS 9 Finanční nástroje* zveřejněné 13. listopadu 2009,
- úpravy standardu *IAS 19 Zaměstnanecké požitky* zveřejněné 21. listopadu 2013,
- úpravy různých standardů v rámci projektu ročního zdokonalení IFRS (cyklus 2010–2012): *IFRS 2 Úhrady vázané na akcie*, *IFRS 3 Podnikové kombinace*, *IFRS 8 Provozní segmenty*, *IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou*, *IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení*, *IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran* a *IAS 38 Nehmotná aktiva* zveřejněné 12. prosince 2013,
- úpravy různých standardů v rámci projektu ročního zdokonalení IFRS (cyklus 2011–2013): *IFRS 1 První přijetí mezinárodních standardů účetního výkaznictví*, *IFRS 3 Podnikové kombinace*, *IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou* a *IAS 40 Investice do nemovitostní* zveřejněné 12. prosince 2013,
- *IFRS 21 Odvody* zveřejněné 20. května 2013.

(r) Transakce pod společnou kontrolou

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

4. Významné účetní dohady a předpoklady

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

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

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

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

(ii) Určování reálných hodnot

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

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

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

(ii) Vyhovující zajišťovací vztahy

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

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

(iii) Změna účetních metod

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

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

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

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

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2013	2012
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	10	47
Pohledávky za bankami	104	166
Pohledávky za klienty	7 470	6 656
Realizovatelné cenné papíry	1 544	1 504
Cenné papíry držené do splatnosti	7	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	41	106
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	36	86
Zajišťovací deriváty	475	307
Úrokové a obdobné výnosy	9 687	8 872
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	(1)	–
Závazky vůči bankám	(183)	(298)
Závazky vůči klientům	(1 272)	(1 356)
Vydané cenné papíry	(1 109)	(1 007)
Finanční závazky určené k obchodování	(22)	(27)
Úrokové a obdobné náklady	(2 587)	(2 688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	7 100	6 184

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	13	45
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	447	282
Z úvěrových operací	1 303	819
Z platebního styku	632	529
Ze správy účtů	469	353
Z platebních karet	847	703
Ostatní	52	9
Výnosy z poplatků a provizí	3 763	2 740
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(1)	(18)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(70)	(137)
Z úvěrových operací	(199)	(63)
Z platebního styku	(19)	(9)
Z platebních karet	(610)	(446)
Ostatní	(28)	(11)
Náklady na poplatky a provize	(927)	(684)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 836	2 056

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	1	1
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	25	51
Celkem výnosy z dividend	26	52

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

mil. Kč	2013	2012
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	19	59
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	658	802
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	1 081	518
Celkem čistý zisk z obchodování	1 758	1 379

9. Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	2013	2012
Zajišťující nástroje	148	(167)
Zajišťované nástroje	(135)	153
Celkem čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	13	(14)

10. Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	2013	2012
Pohledávky za klienty	(19)	(3)
Realizovatelné cenné papíry	461	90
Vydané dluhové cenné papíry	(10)	(2)
Celkem čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	432	85

11. Čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování

mil. Kč	2013	2012
Dluhové cenné papíry	(2)	18
Celkem čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(2)	18

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2013	2012
Pohledávky za klienty	(2 139)	(1 467)
Rezerva na podrozvahové položky	79	30
Realizovatelné cenné papíry	(69)	86
Celkem	(2 129)	(1 351)

13. Správní náklady

mil. Kč	2013	2012
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(1 792)	(1 462)
Sociální náklady	(613)	(482)
Ostatní	(176)	(123)
	(2 581)	(2 067)
Z toho mzdy a odměny placené:		
Členům představenstva	(79)	(59)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(121)	(98)
	(200)	(157)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(461)	(384)
Informační technologie	(1 005)	(760)
Reklama a marketing	(339)	(290)
Spotřeba materiálu	(116)	(67)
Audit, právní a poradenské služby	(148)	(179)
Administrativní a logistické služby	(292)	(292)
Pojištění depozit a obchodů	(289)	(239)
Služby	(260)	(310)
Ostatní	(374)	(39)
	(3 284)	(2 560)
Celkem správní náklady	(5 865)	(4 627)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2013 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	302	1 155	–
2012 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	292	1 122	–

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

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

	2013	2012
Zaměstnanci	3 071	1 952
Členové představenstva	10	6
Členové dozorčí rady	6	3
Ostatní členové vedení přímo podřízený představenstvu	52	25

Údaje představují součet průměrného počtu zaměstnanců české centrály za období od 1. ledna do 31. prosince 2013 a průměrného počtu zaměstnanců slovenské pobočky za období od 1. července do 31. prosince 2013.

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2013	2012
Přijaté nájemné	33	20
Použití rezerv (viz. bod 26 b)	–	10
Ostatní výnosy	33	13
Celkem ostatní provozní výnosy	66	43
Ostatní daně	–	(10)
Pokuty a penále	(9)	(7)
Ostatní	(36)	(12)
Celkem ostatní provozní náklady	(45)	(29)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	21	14

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladní hotovost	3 792	1 657
Ostatní vklady u centrálních bank	177	5
Celkem	3 969	1 662

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

16. Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	4 426	12	–	4 438
Akcie	23	–	–	23
Deriváty	32	4 416	–	4 448
Celkem	4 481	4 428	–	8 909
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	3 079	24	–	3 103
Akcie	4	–	–	4
Deriváty	22	4 554	1	4 577
Celkem	3 105	4 578	1	7 684

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	4 438	3 103
Akcie		
Finanční služby	16	–
Ostatní	7	4
Celkem	4 461	3 107

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	99	6 466	–	6 565
Akcie	–	–	–	–
Celkem	99	6 466	–	6 565
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	1 840	5 235	–	7 075
Akcie	–	–	–	–
Celkem	1 840	5 235	–	7 075

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	965
Veřejná správa	6 371	5 916
Ostatní	194	194
Celkem	6 565	7 075

17. Realizovatelné cenné papíry

Banka držela ke konci roku 2011 v portfoliu realizovatelných cenných papírů řecké státní dluhopisy v nominální hodnotě 120 mil. EUR. V březnu 2012 se banka zúčastnila restrukturalizace řeckých dluhopisů v rámci dohody se soukromými věřiteli a nové cenné papíry byly následně prodány. Dopad této transakce do výkazu o úplném výsledku za rok 2012 je vidět v bodě 12 této přílohy. Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	48 693	23 452	4	72 149
Akcie	–	2 248	138	2 386
Celkem	48 693	25 700	142	74 535
31. prosince 2012				
Dluhové cenné papíry	39 796	31 029	–	70 825
Akcie	–	2 200	20	2 220
Celkem	39 796	33 229	20	73 045

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Bankovnictví	10 827	12 010
Vlády a centrální banky	56 605	50 997
Ostatní	4 717	7 818
Akcie		
Investiční fondy	2 248	2 200
Ostatní	138	20
Celkem	74 535	73 045

(c) Majetkové účasti

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

18. Cenné papíry držené do splatnosti

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry	1 128	–
Akcie	–	–
Celkem	1 128	–

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	189	–
Ostatní	939	–
Celkem	1 128	–

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	5 328	3 522
Termínové vklady	30 651	13 300
Úvěry	856	322
Repo operace (viz bod 36)	29 140	15 028
Povinné minimální rezervy	5 485	4 468
Celkem	71 460	36 641

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v roce 2004 poskytla podřízený úvěr jiné bance ve výši 7 500 tis. EUR, jehož zůstatek k 31. prosinci 2013 činil 206 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 189 mil. Kč). Úvěr má smluvní splatnost 10 let. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až šesti měsíců, úroková sazba je odvozena od příslušné sazby EURIBOR.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	50 791	27 146
Ostatní země Evropské unie	19 271	8 122
Ostatní	1 398	1 373
Celkem pohledávky za bankami	71 460	36 641

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
31. prosince 2013			
Běžné účty	31 247	1 625	32 872
Repo operace (viz bod 36)	12	–	12
Rezidentské hypoteční úvěry	62 450	3 910	66 360
Ostatní hypoteční úvěry	56 864	4 456	61 320
Kreditní karty	3 951	492	4 443
Faktoring	1 734	20	1 754
Ostatní úvěry	118 169	5 015	123 184
Celkem	274 427	15 518	289 945
31. prosince 2012			
Běžné účty	17 046	838	17 884
Repo operace (viz bod 36)	21	–	21
Rezidentské hypoteční úvěry	36 109	2 945	39 054
Ostatní hypoteční úvěry	55 198	2 999	58 197
Kreditní karty	657	206	863
Faktoring	2 475	35	2 510
Ostatní úvěry	64 484	1 702	66 186
Celkem	175 990	8 725	184 715

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2013				
Standardní	275 413	–	(986)	274 427
Sledované	10 155	(756)	–	9 399
Nestandardní	4 829	(1 282)	–	3 547
Pochybné	2 612	(1 581)	–	1 031
Ztrátové	7 064	(5 523)	–	1 541
Celkem	300 073	(9 142)	(986)	289 945
31. prosince 2012				
Standardní	177 023	–	(1 032)	175 991
Sledované	4 846	(390)	–	4 456
Nestandardní	4 254	(898)	–	3 356
Pochybné	769	(495)	–	274
Ztrátové	5 154	(4 516)	–	638
Celkem	192 046	(6 299)	(1 032)	184 715

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky bez znehodnocení		
Interní rating 1	2 896	4 214
Interní rating 2	20 113	9 137
Interní rating 3	29 504	25 894
Interní rating 4	79 399	44 499
Interní rating 5	71 005	46 097
Interní rating 6	51 415	35 312
Ostatní ratingové stupně	17 012	10 098
Pohledávky bez ratingu	4 069	1 772
Celkem	275 413	177 023
Pohledávky se znehodnocením	24 660	15 023
Celkem	300 073	192 046

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

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

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	274 628	176 413
1–30 dní po splatnosti	785	607
31–90 dní po splatnosti	–	1
91–180 dní po splatnosti	–	1
Více než 180 dní po splatnosti	–	1
Celkem	275 413	177 023

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Finanční instituce	21 654	18 231
Nefinanční podniky	195 484	129 098
Vládní sektor	1 145	785
Fyzické osoby a ostatní	71 662	36 601
Celkem	289 945	184 715

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

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

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

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 53 035 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 39 238 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění je v těchto případech silně korelovaná s bonitou dlužníka.

(e) Analýza pohledávek za klienty podle oblasti

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	187 317	170 538
Ostatní země Evropské unie	95 452	7 916
Ostatní	7 176	6 261
Celkem	289 945	184 715

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Služby v oblasti nemovitostí	66 730	53 639
Finanční služby	21 654	18 231
Velkoobchod	20 918	11 921
Domácnosti	69 504	35 495
Maloobchod	4 613	3 521
Leasing a pronájem	1 996	1 103
Automobilový průmysl	5 425	5 717
Energetický průmysl	30 400	15 816
Ostatní	68 705	39 272
Celkem pohledávky za klienty	289 945	184 715

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	(6 319)
Tvorba v průběhu roku	(2 368)
Rozpuštění v průběhu roku	895
Vliv do výsledku hospodaření	(1 473)
Odepsané pohledávky – použití	441
Kurzové rozdíly	20
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2012	(7 331)
Zůstatek k 1. lednu 2013	(7 331)
Přírůstek z titulu fúze	(1 968)
Tvorba v průběhu roku	(3 355)
Rozpuštění v průběhu roku	1 216
Vliv do výsledku hospodaření	(2 139)
Odepsané pohledávky – použití	1 352
Kurzové rozdíly	(42)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2013	(10 128)

21. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	439	–	439
Zajištění peněžních toků	–	2 897	–	2 897
Celkem	–	3 336	–	3 336
31. prosince 2012				
Zajištění reálných hodnot	–	592	–	592
Zajištění peněžních toků	–	4 082	–	4 082
Celkem	–	4 674	–	4 674

22. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2012	2 212	290	517	111	3 130
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2012	(1 309)	(223)	(429)	(47)	(2 008)
Zůstatková cena k 1. lednu 2012	903	67	88	64	1 122
Přirůstky	81	25	42	346	494
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	(93)	(14)	(38)	(10)	(155)
Převody do aktiv držených k prodeji	(17)	–	–	(1)	(18)
Ostatní	–	(5)	–	(353)	(358)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2012	874	73	92	46	1 085
Pořizovací cena k 31. prosinci 2012	2 159	227	411	86	2 883
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2012	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	2 159	227	411	86	2 883
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	874	73	92	46	1 085
Přirůstky z titulu fúze	787	44	65	–	896
Přirůstky	27	4	44	98	173
Úbytky	–	–	–	(104)	(104)
Odpisy	(90)	(39)	(45)	(20)	(194)
Převody do aktiv držených k prodeji	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	51	6	–	4	61
Zůstatková cena k 31. prosinci 2013	1 649	88	156	24	1 917
Pořizovací cena k 31. prosinci 2013	3 681	503	694	30	4 908
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)

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

23. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2012	5	5	10
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2012	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. lednu 2012	–	–	–
Přírůstky	2	–	2
Úbytky	–	–	–
Odpisy	–	–	–
Zůstatková cena k 31. prosinci 2012	2	–	2
Pořizovací cena k 31. prosinci 2012	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2012	(5)	(5)	(10)
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	2	–	2
Přírůstky z titulu fúze	33	1	34
Přírůstky	4	–	4
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(28)	–	(28)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2013	11	1	12
Pořizovací cena k 31. prosinci 2013	16	6	22
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(5)	(5)	(10)

24. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady a příjmy příštích období	251	178
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 023	984
Pohledávky z obchodního styku	203	136
Pohledávky z cenných papírů	3	11
Uspořádací účty	535	625
Celkem	2 015	1 934
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(22)	(11)
Čistá ostatní aktiva	1 993	1 923

25. Dlouhodobá aktiva určená k prodeji

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

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	4 197	8 466
Úvěry	13 807	9 033
Termínové vklady	19 336	4 972
Repo operace (viz bod 37)	12 454	11 759
Ostatní	4	–
Celkem	49 798	34 230

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Běžné účty	233 269	155 559
Termínové vklady	59 233	34 497
Repo operace (viz bod 37)	11 827	2 959
Ostatní	1 969	2 105
Celkem	306 298	195 120

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hypoteční zástavní listy	29 853	21 591
Strukturované dluhopisy	4 990	4 558
Bez kuponové dluhopisy	5 176	6 592
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 022	3 453
Celkem	43 041	36 194

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 5 236 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 5 605 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 20 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2012: 22 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 180 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2012: 169 mil. Kč).

29. Finanční závazky určené k obchodování

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Závazky z krátkých prodejů	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkem	858	4 530	–	5 388

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

30. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	905	–	905
Zajištění peněžních toků	–	2 252	–	2 252
Celkem	–	3 157	–	3 157
31. prosince 2012				
Zajištění reálných hodnot	–	799	–	799
Zajištění peněžních toků	–	1 846	–	1 846
Celkem	–	2 645	–	2 645

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Výnosy a výdaje příštích období	825	609
Závazky z obchodního styku	147	39
Nevypořádané obchody s cennými papíry	80	2
Uspořádací účty	3 109	2 892
Ostatní	82	35
Celkem ostatní pasiva	4 243	3 577

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 129	611
Ostatní rezervy	606	416
Soudní spory	77	57
Nečerpaná dovolená a bonusy	515	311
Ostatní	14	48
Celkem rezervy	1 735	1 027

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	641
Tvorba v průběhu roku	131
Rozpuštění v průběhu roku	(161)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2012	611
Zůstatek k 1. lednu 2013	611
Přírůstek z titulu fúze	565
Tvorba v průběhu roku	163
Rozpuštění v průběhu roku	(242)
Ostatní – kurzové rozdíly	32
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2013	1 129

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Nečerpaná dovolená a bonusy	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	88	293	107	488
Tvorba v průběhu roku	1	310	–	311
Použití v průběhu roku	(10)	(287)	(57)	(354)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(22)	(5)	(2)	(29)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2012	57	311	48	416
Zůstatek k 1. lednu 2013	57	311	48	416
Přírůstek z titulu fúze	9	7	145	161
Tvorba v průběhu roku	11	524	14	549
Použití v průběhu roku	–	(241)	(174)	(415)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	–	(86)	(19)	(105)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2013	77	515	14	606

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2013	2012
Splatná daň – běžné období	(767)	(654)
Splatná daň – minulé období (úprava odhadu)	–	(7)
Celkem splatná daň	(767)	(661)
Odložená daň	(19)	124
Celkem daň z příjmů	(786)	(537)

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

mil. Kč	2013	2012
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	3 956	3 694
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(752)	(702)
Vlivy minulých let	(17)	4
Vlivy příjmů ze zahraničí	–	(1)
Výnosy nepodléhající zdanění	248	237
Daňově neodčitelné náklady	(179)	(198)
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	(19)	124
Ostatní	(67)	(1)
Celkem daň z příjmů	(786)	(537)

Efektivní daňová sazba banky je 19,9 % (za rok 2012: 14,5 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 391 mil. Kč (za rok 2012: 411 mil. Kč) a vykazuje pohledávku z daně z příjmu ve výši 210 mil. (k 31. prosinci 2012 byl vykázán závazek ve výši 253 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmu placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. V případě daňové instituce ve Slovenské republice tak vychází čistá odložená daňová pohledávka a v případě daňové instituce v České republice vychází čistý odložený daňový závazek. Čistá odložená pohledávka vykázaná k 31. prosinci 2012 je vůči daňové instituci v České republice. Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2013 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	33	–	79	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	609	–	310	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	–	–	–	(7)
Ostatní	2	–	3	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	6	–	–	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(7)	–	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	650	(7)	392	(7)
Čistá odložená daňová pohledávka	643	–	385	–

Banka dále eviduje odloženou daňovou pohledávku z titulu rozdílu zůstatkových cen hmotného majetku vlivem technického zhodnocení a ze ztráty ze snížení hodnoty budov v celkové výši 164 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 280 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	82	–	–	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	240	–	–	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	–	(9)	–	–
Ostatní	–	–	–	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(205)	–	(384)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(323)	–	(586)
Odložený daňový závazek/pohledávka	322	(537)	–	(970)
Čistý odložený daňový závazek	–	(215)	–	(970)

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2013 činil 8 755 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 8 750 mil. Kč).

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2013				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,94
Minoritní akcionáři		5	12	0,06
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. prosinci 2012				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	100,00
Celkem		8 750	3 483	100,00

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2013 Počet akcií	31. 12. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 Počet akcií	31. 12. 2012 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	–	–
Celkem základní kapitál		8 755		8 750

Akcie jsou převoditelné se souhlasem valné hromady banky. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku. Banka nedržela k 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 žádné vlastní akcie.

35. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

36. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Statutární rezervní fond	1 390	1 233
Ostatní rezervní fondy	1 824	1 824
Účelový rezervní fond	11 611	–
Nerozdělený zisk	17 551	16 312
Celkem	32 376	19 369

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

Nad rámec zákonem stanoveného rezervního fondu je představenstvo oprávněno, ve smyslu platných právních předpisů, vytvářet fondy na krytí specifických rizik společnosti, případně další fondy. Představenstvo rovněž rozhoduje o použití prostředků z těchto fondů. V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky.

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

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohledávky za bankami	29 140	15 028
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	28 567	14 993
Pohledávky za klienty	12	21
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	11	21

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

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky vůči bankám	12 454	11 759
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	11 678	12 192
Závazky vůči klientům	11 827	2 959
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	12 264	2 957

38. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

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

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

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

Zdanění

Česká daňová legislativa se během posledních několika let významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo

nevyjasněno a není zřejmé, jaký výklad může finanční úřad zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Přísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky. Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že banka provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému)

určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2013 činila celková částka těchto rezerv 1 129 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 611 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Akreditivy a finanční záruky	40 470	29 167
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	101 076	78 108
Celkem	141 546	107 275

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

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dluhopisy	432 671	239 140
Akcie	211 831	161 055
Depozitní směnky	18 063	23 442
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	662 565	423 637

(b) Podmíněná aktiva

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

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

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

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

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2013				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	46 673	121 975	46 309	214 957
Akciové	82	5 183	2 767	8 032
Měnové	90 183	9 945	11 183	111 311
Ostatní	1520	756	–	2 276
Celkem	138 458	137 859	60 259	336 576
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	24 146	66 190	48 140	138 476
Měnové	6 078	7 564	13 046	26 688
Celkem	30 224	73 754	61 186	165 164

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

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

39. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví (retail) / malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2013				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 142	4 736	248	7 126
Ostatní čisté výnosy	1 724	2 778	535	5 037
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(147)	(42)	(33)	(222)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(595)	(1 470)	(74)	(2 139)
Náklady segmentu	(2 948)	(2 225)	(673)	(5 846)
Zisk před zdaněním	176	3 777	3	3 956
Daň z příjmů	–	–	(786)	(786)
Výsledek segmentu	176	3 777	(783)	3 170
Aktiva podle segmentů	77 238	379 919	7 466	464 622
Cizí zdroje podle segmentů	109 600	279 145	25 130	413 875

Celková aktiva obsahují 107 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce. Slovenská pobočka vykázala za druhou polovinu roku 2013 provozní výnosy ve výši 1.7 mld. Kč. Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů banky.

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

40. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko
- tržní rizika
- operační rizika

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), Úvěrový výbor a Výbor pro řízení

operačního rizika, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých rizik dle jejich specifické oblasti. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

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

(b) Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy jeho bonity a následného stanovení limitů úvěrové angažovanosti. Analýza se zaměřuje na postavení klienta na relevantním trhu, hodnocení jeho finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům apod. Výsledkem analýzy je mj. stanovení ratingu, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a ratingu se provádí jak před poskytnutím úvěru tak i pravidelně v průběhu úvěrového vztahu s klientem. Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd – 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení, chování klienta na účtech apod. Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazena jedna z ratingových tříd 8-, 9 či 10.

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikové relevantních charakteristik („credit application rating“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta – fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku. Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity klienta banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

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

koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice.

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

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

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

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním dlužníka: u korporátních klientů na základě jejich individuálního posouzení, u retailových klientů použitím odpovídajícího modelu.

Banka pohledávky odepisuje v zásadě tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého. Banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek; ztráta ze snížení rozvahové hodnoty je rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky sníženou o 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).

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 (neevduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií. Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

(iv) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

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

ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

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

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

(ii) Řízení tržních rizik

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

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

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

Value at Risk

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

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

Banka měří pomocí VaR úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (spreadové riziko, opční riziko, atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována

Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou publikovány denně pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky/Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2013	Průměr za rok 2013	K 31. prosinci 2012	Průměr za rok 2012
VaR úrokových nástrojů	162,5	169	227,7	203
VaR měnových nástrojů	3,95	3,44	0,78	1,96
VaR akciových nástrojů	0,03	0,84	0,12	0,79

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

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

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

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

Stresové testování úrokového rizika

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

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

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

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek banky. Jako základní měnu pro stresové testování banka používá EUR. Hodnoty k 31. prosinci 2013 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2013 resp. 31. prosinci 2012 (2013: 27,425 CZK/EUR; 2012: 25,14 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2013: 25,976 CZK/EUR; průměr 2012: 25,15 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2013	(240)	237	(32)
Průměr za rok	(210)	222	(95)
Maximální hodnota	(80)	363	16
Minimální hodnota	(347)	35	(217)
Hodnota k 31. prosinci 2012	(112)	265	129
Průměr za rok	(130)	161	(52)
Maximální hodnota	10	383	129
Minimální hodnota	(349)	(58)	(195)

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

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

Test efektivit 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 efektivit provádí k ultimu každého měsíce na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční frekvence testu efektivit byla bankou zvolena z důvodu včasného odhalení případné neefektivit 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 efektivit). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením. Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80 %–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

Banka používá koncept zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na agregované bázi. 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 „příchodního“ resp. „odchozího“ úrokového cash flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows) zajišťovací toky.

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

Měnové riziko

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

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

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Peníze a peněžní prostředky	1 763	1 920	139	42	105	3 969
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12 253	3 160	26	20	15	15 474
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	5 910	2 938	26	20	15	8 909
– neurčená k obchodování	6 343	222	–	–	–	6 565
Realizovatelné cenné papíry	49 302	25 233	–	–	–	74 535
Pohledávky za bankami	48 286	21 270	772	478	654	71 460
Pohledávky za klienty	137 076	148 478	3 561	586	244	289 945
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 321	1 015	–	–	–	3 336
Hmotný majetek	1 010	907	–	–	–	1 917
Nehmotný majetek	4	8	–	–	–	12
Daňové pohledávky	256	597	–	–	–	853
Ostatní aktiva	1 023	567	326	26	51	1 993
Závazky vůči bankám	14 502	34 638	507	–	151	49 798
Závazků vůči klientům	174 412	121 466	7 425	738	2 257	306 298
Vydané dluhové cenné papíry	36 114	6 820	107	–	–	43 041
Finanční závazky určené k obchodování	3 688	1 662	16	19	3	5 388
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	591	2 557	–	9	–	3 157
Daňové závazky	215	–	–	–	–	215
Ostatní pasiva	1 183	2 717	281	7	55	4 243
Rezervy	1 562	173	–	–	–	1 735
Vlastní kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
K 31. prosinci 2012						
Peníze a peněžní prostředky	1 311	242	72	15	22	1 662
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	13 463	1 296	–	–	–	14 759
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	6 250	1 366	62	3	3	7 684
– neurčená k obchodování	6 077	998	–	–	–	7 075
Realizovatelné cenné papíry	55 436	17 609	–	–	–	73 045
Pohledávky za bankami	26 956	7 962	829	162	732	36 641
Pohledávky za klienty	130 677	51 851	1 513	583	91	184 715
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 445	1 229	–	–	–	4 674
Hmotný majetek	1 085	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetek	2	–	–	–	–	2
Daňové pohledávky	385	–	–	–	–	385
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	18	–	–	–	–	18
Ostatní aktiva	1 246	342	269	22	44	1 923
Závazky vůči bankám	17 827	16 110	292	–	1	34 230
Závazků vůči klientům	153 465	34 919	5 435	421	880	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	35 297	758	139	–	–	36 194
Finanční závazky určené k obchodování	4 916	927	59	23	31	5 956
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	585	2 050	–	10	–	2 645
Daňové závazky	1 224	(1)	–	–	–	1 223
Ostatní pasiva	2 035	1 348	161	2	31	3 577
Rezervy	979	48	–	–	–	1 027
Vlastní kapitál	38 545	391	–	1	–	38 937

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

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

rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

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

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

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

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

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

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

(d) Operační riziko

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

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

Banka pokračovala i v roce 2013 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán online informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezování operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekonsiliaci s účetnictvím a dalšími zdroji, s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

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

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

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

(e) Řízení kapitálu

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

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

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

finančních institucí a významné obezřetné úpravy při tržním oceňování nebo oceňování modelem.

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

(f) Vývoj trhu v roce 2013

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

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

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

Česká národní banka stále držela repo sazbu na historicky nejnižší úrovni (0,05 %) a s ohledem na pomalu lepšící se výhled ekonomiky permanentně zvažovala intervence na oslabení české měny.

K přímému zásahu na mezibankovním trhu přistoupila ve 4. čtvrtletí roku a od té doby se jí daří držet korunu na nižších úrovních (EUR/CZK okolo 27,50 Kč) s cílem více uvolnit měnové podmínky a vyhnout se deflací.

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

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

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

(i) v oblasti úvěrového rizika

- Úprava specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (např. financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství apod.),
- Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví,
- Zpřesnění procesu identifikace úvěrových podvodů,

- Posílení procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek,
- Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů (PD, LGD, EAD),
- Podání žádosti o používání pokročilého (A-IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia (vyjma portfolia zahraniční pobočky banky).

(ii) v oblasti tržního rizika

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

(iii) v oblasti likvidity

- Banka zdokonalila proces pro řízení likvidity lokální parametrizací skupinového modelu pro stresování krátkodobé likvidity.

Nové parametry modelu byly následně schváleny Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a výsledky modelu jsou publikovány na týdenní bázi všem zúčastněným uživatelům (členové výboru ALCO, zaměstnanci odboru Trading a ALM a zaměstnanci úseku Tržních rizik).

– Banka pokračovala v zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a NSFR.

41. Transakce se spřízněnými osobami

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

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

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	3	–
Pohledávky za bankami	9 318	5 380
Realizovatelné cenné papíry	–	2 535
Celkem	9 321	7 915
Závazky		
Závazky vůči bankám	15 660	7 141
Finanční závazky určené k obchodování	9	–
Celkem	15 669	7 141
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	334	95
Neodvolatelné úvěrové rámce	283	434
Celkem	617	529
Úrokové a podobné výnosy	78	130
Úrokové a podobné náklady	(30)	(63)
Výnosy z poplatků a provizí	8	2
Náklady na poplatky a provize	(16)	–
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(6)	(–)
Všeobecné správní náklady	29	(1)
Celkem	63	68

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	611	789
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	598	771
Pohledávky za bankami	2 181	1 796
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	43
UniCredit Bank AG	940	1 060
UniCredit Bank Serbia Jsc	403	189
UniCredit Bank Hungary Zrt.	248	470
UniCredit S.p.A.	515	–
Pohledávky za klienty	5 665	3 567
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	5 229	3 344
UCTAM CZ	222	–
Představenstvo	8	9
Ostatní členové vedení	96	77
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 500	1 975
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 500	1 975
Celkem	9 957	8 127

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky		
Závazky vůči bankám	3 453	450
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	342	51
UniCredit Bank AG	3 026	247
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	1
UniCredit Bank Hungary Zrt.	29	49
UniCredit S.p.A.	45	98
Závazky vůči klientům	1 304	1 351
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	233	133
Pioneer Asset Management	403	357
Pioneer Investment Company	97	149
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	348	490
Představenstvo	70	41
Ostatní členové vedení	53	60
Finanční závazky určené k obchodování	1 644	1 749
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 643	1 747
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 822	1 795
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 822	1 794
Ostatní pasiva	–	16
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	16
Celkem	8 223	5 361

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	968	331
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	471	260
UniCredit S.p.A.	199	10
UniCredit Bank Hungary Zrt.	99	13
ZAO UniCredit Bank	93	6
Neodvolatelné úvěrové rámce	2 186	3 364
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	1 724	3 093
UniCredit Bank AG	113	106
Yapi ve Kredi Bankasi AS	122	–
UniCredit S.p.A.	94	95
Představenstvo	1	2
Ostatní členové vedení	3	4
Celkem	3 154	3 695

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Úrokové a podobné výnosy	187	191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	79	10
UniCredit Leasing Group	85	115
Úrokové a podobné náklady	(2)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
UniCredit Bank AG	–	(1)
Výnosy z poplatků a provizí	24	10
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	7	4
UniCredit Leasing Group	4	4
Náklady na poplatky a provize	(8)	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	–
UniCredit S.p.A.	(5)	–
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(287)	(1 034)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(275)	(1 049)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	350	(46)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	350	(46)
Všeobecné správní náklady	(1 202)	(895)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(53)	–
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 107)	(852)
Celkem	(938)	(1 779)

42. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

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

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	71 460	71 528	36 641	36 703
Pohledávky za klienty	289 945	293 029	184 715	184 826
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	49 798	49 693	34 230	35 825
Závazky vůči klientům	306 298	306 622	195 120	195 251
Vydané dluhové cenné papíry	43 041	44 189	36 194	33 539

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

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

V roce 2012 nedošlo k převodu finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

Banka v roce 2013 a 2012 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

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

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012	–	–	399	–	399
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	6	–	7
Prodeje/maturita	–	–	(385)	–	(385)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012	1	–	20	–	21
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření				–	
<i>Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držených ke konci účetního období</i>					–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	1	–	20	–	21
Přírůstek z titulu fúze	–	–	136	–	136
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	5	–	5
Prodeje/maturita	(1)	–	–	–	(1)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	142	–	142
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
<i>Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držených ke konci účetního období</i>					–

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Prodeje/maturita	–	–	–	–
Převody do úrovně 3	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům drženy ke konci účetního období				–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	(6)	–	–	(6)
Převody do úrovně 3	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	(1)	–	–	(1)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku finančním závazkům drženy ke konci účetního období				–

43. Aktiva a závazky převzaté při fúzi

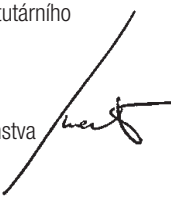
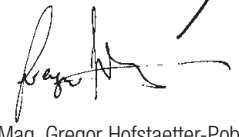
Banka k rozhodnému datu převzala následující významná aktiva a závazky:

mil. Kč	1. 7. 2013
Aktiva	
Realizovatelné cenné papíry	14 121
Pohledávky za klienty (hrubá hodnota)	80 756
Ztráty ze snížení pohledávek za klienty	(1 968)
Závazky	
Závazky vůči bankám	17 169
Závazky vůči klientům	66 592
Vydané dluhové cenné papíry	3 577

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

44. Následné události

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společností UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Tyto smlouvy vstoupí v platnost 14. března nebo jiný den, kdy obě strany písemně potvrdí, že došlo ke splnění odkládacích podmínek. Z tohoto důvodu není možné určit ani odhadnout finanční dopad těchto smluv. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing, S.p.A.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Prodej obou společností bance se uskuteční z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej. Kromě skutečnosti uvedené výše nejsou vedení společnosti známy žádné další události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky: Ing. Jiří Kunert Předseda představenstva  Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen představenstva 	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Ing. Jiří Kupec	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Mgr. Michaela Mršítková
26. února 2014			



Snadněji pro klienty

Hledáme taková řešení, která ulehčují život.

„Stalo se, že kvůli závadě na programu dostal jeden z mých klientů prostředky na výplatu mezd svým zaměstnancům dva dny po termínu.

Ze všech sil jsem hledal řešení. Požádal jsem o pomoc kolegy a společně jsme vymysleli, co udělat: následující měsíc jsme této firmě poskytli náhradu mezd za jejich ušlé dva dny. Klient mi pak telefonoval a děkoval, že jsme tak rychle našli řešení. A my jsme prokázali, že jsme **banka, s níž je snadné jednat**.

Peter Tschöp – Skupina pro finanční instituce
– globální divize firemního a investičního bankovníctví
UniCredit Bank Austria

Výrok auditora k výroční zprávě



Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

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

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČ: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 27. února 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 19 až 64, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené nekonsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2013, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této nekonsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za nekonsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 2. přílohy nekonsolidované účetní závěrky, který uvádí, že v roce 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností je UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikající společností UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. červenec 2013. Výkaz o úplném výsledku a výkaz o peněžních tocích tedy zahrnuje údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna 2013 do

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

30. června 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. července do 31. prosince 2013. Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013 obsahuje stavy zřizované banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené srovnávací období za rok 2012 zahrnuje údaje samostatné UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2012. Z tohoto důvodu nejsou údaje uvedené ve výkazu o finanční pozici, výkazu o úplném výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Jiné skutečnosti

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

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013, která je součástí této výroční zprávy na stranách 88 až 90. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. července 2013 do 31. prosince 2013 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o vztazích byla sestavena v souladu s ustanoveními § 66a zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku.

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2013 s účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

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

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

V Praze dne 29. dubna 2014

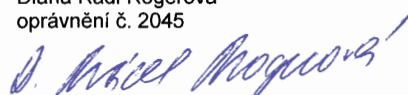
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045





Inovace jde naproti

Procesy a časové úspory
v zájmu cílů klientů

Díky nám se teď zemědělci dostanou rychleji k finančním prostředkům. Na základě návrhu naší banky vyvinulo ministerstvo zemědělství metodu zrychleného poskytování výplat státních pobídek. Metoda souvisí s již existujícím programem, který dává klientům možnost získat po splnění určitých podmínek **rychlou půjčku**. Jakmile je úvěr schválen, mohou ještě též den začít čerpat své prostředky. Toto inovativní řešení **vyhovuje potřebám 87 %** zemědělců.

Právní podpora pro úsek oblastního firemního bankovníctví
UniCredit Bank Banja Luka – BOSNA A HERCEGOVINA

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

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

Ke dni 1. prosince 2013 se UniCredit Bank sloučila se společností UniCredit Bank Slovakia, a.s., akciovou společností založenou podle práva Slovenské republiky, se sídlem na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 34/B. V důsledku této přeshraniční přeměny sloučením dle § 61 zákona č. 125/2008 Sb. o přeměnách obchodních společností a družstev ve znění pozdějších předpisů a § 69aa slovenského zákona č. 513/1991 Zb., obchodní zákoník, v platném znění došlo k uvedenému datu k zániku UniCredit Bank Slovakia a.s. a přechodu jejího jmění na UniCredit Bank.

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

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, obchodním zákoníkem (do konce roku 2013) a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba: Diana Rádl Rogerová
Osvědčení č.: 2045
Bydliště/místo podnikání: Karolinská 654/2, 18600 Praha 8

Auditorská firma: Deloitte Audit s. r.o.
Osvědčení č.: 079
Sídlo: Nile House, Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8 – Karlín

3. Údaje o UniCredit Bank jako emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1 Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Ke změně jejího jména došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná 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 společnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu v Česku i na Slovensku. Je jednou z nejsilnějších bank na obou trzích 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 či cenných papírů a v retailovém segmentu je výrazným hráčem na poli spotřebitelských úvěrů, hypoték a kreditních karet. Velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., působí ve všech regionálních městech v obou zemích a má v současné době 174 poboček a 365 bankomatů. Pobočková síť banky pokračuje v růstu s cílem ještě více rozšířit dostupnost UniCredit Bank i v menších městech jednotlivých regionů. V roce 2013 byly otevřeny další 3 pobočky UniCredit Bank, 7 franšízových obchodních míst s označením UniCredit Bank Expres a 13 obchodních míst založených na spolupráci s finanční společností Partners.

Spojená banka zaujímá 7% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy téměř 650 mld. Kč a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku. Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v české koruně, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, na Slovensku a dále v zemích Evropské unie.

3.2 Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- a) 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč;
- b) 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč;
- c) 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč;
- d) 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč;
- e) 106 563 ks akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 46 Kč.

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

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti

na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů.

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

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

Většinovým akcionářem UniCredit Bank s podílem 99,94 % na základním kapitálu je UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Většinový 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 99,94 %. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3 Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou. V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

V současné době neexistují žádná pověření ani zvláštní pravomoci představenstva ve smyslu § 118 odst. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. UniCredit Bank nemá uzavřeny smlouvy se 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 nabyvat účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

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

4. Přehled podnikání

4.1 Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) platební styk a zúčtování;
- e) vydávání a správa platebních prostředků;
- f) poskytování záruk;
- g) otvírání akreditivů;
- h) obstarávání inkasa;
- i) poskytování investičních služeb:
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, 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 činností

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

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

Zavedení nových produktů nebo činností

V oblasti firemního bankovníctví jsme pokračovali v naplňování naší střednědobé strategie s cílem posílit naši tržní pozici v segmentu malých a středních podniků a udržet si vynikající pozici v segmentu velkých korporací. Rozvíjíme také nové aktivity v zemědělském sektoru a v sektoru municipalit.

V roce 2013 došlo k významnému milníku v historii skupiny UniCredit a to ke spojení České a Slovenské UniCredit Bank ve společnou UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V segmentu korporátního bankovníctví nám nový model umožní především lépe obsluhovat korporátní klienty operující na obou trzích.

V roce 2013 došlo k úpravě organizační struktury a bylo vytvořeno samostatné oddělení Agrobusiness, jehož hlavní činností je podpora distribuční sítě při realizaci obchodu v oblasti zemědělství včetně financování bioplynových stanic. Společný Česko-Slovenský zemědělský tým navazuje na dlouhodobě úspěšnou činnost na Slovensku.

Retailové bankovníctví

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

Zavedení nových produktů nebo činností

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

spolužadatele. Pro podporu prodeje Optimalizace úvěrů / PRESTO Půjček se UniCredit Bank v srpnu zapojila do dlouhodobého projektu Dobrý výrobek vydavatelství Ringier Axel Springer CZ. Projekt spojený s naší bankou dostal název DOBRÁ ÚSPORA. Na tento projekt navázala podzimní kampaň Optimalizace úvěrů.

U hypotečních úvěrů pro fyzické osoby jsme výrazně zrychlili proces posuzování a schvalování hypoték, zejména u refinancovaných úvěrů od jiných bank, kde jsme navíc zvolili pravidla pro zjednodušené refinancování bez dokladování příjmů. V rámci jarní kampaně poskytovala UniCredit Bank hypotéky bez vstupního poplatku a měsíčního poplatku za správu a vedení úvěrového účtu. Navíc jsme klientům ušetřili peníze a čas díky novému procesu objednávání odhadů nemovitostí bankou. Banka zároveň přišla s unikátním produktem, který klientům umožnil udržet si aktuální nízkou úrokovou sazbu na hypotéce až do konce roku 2013. Klienti zasažení červnovou povodní dostali možnost odkladu splátek hypotéky až o 6 měsíců.

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

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

Konta

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

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

Investice a depozita

Pojištění a investicím dominovala emise investičního životního pojištění TOP 20 s kapitálovou garancí. Banka rozšířila nabídku podílových fondů zajištěných v českých korunách fondy jako např. Pioneer Funds – Emerging Markets Bond, Pioneer Funds – Global High Yield či Pioneer Funds – Multi Asset Real Return. Úspěšně též proběhl úpis fondu Pioneer S.F. – Euro Financials Recovery 2018 zajištěného do korun a eur.

Online kanály

Online prodejní kanál UniCredit Shop.cz prošel celou řadou vylepšení z pohledu nových funkcionalit a dostupných produktů. Spustili jsme výrazně vylepšenou verzi Smart Banking, která prošla kompletní změnou uživatelského prostředí, aby ještě více usnadnila klientům provádění elektronických plateb.

Platební karty

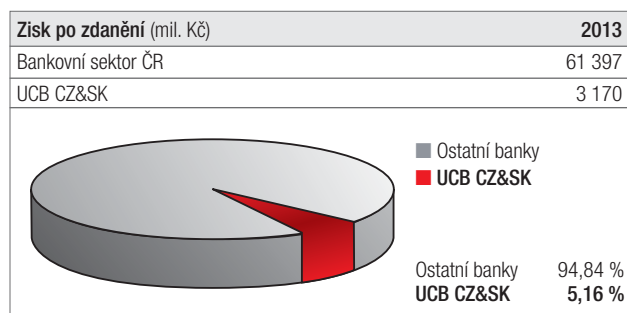
V září jsme spustili nový způsob zabezpečení platebních karet UniCredit Bank pro platby v internetových obchodech – 3DSecure. Zabezpečení 3DSecure zvyšuje bezpečnost placení kartou u internetových obchodníků, kteří podporují toto zabezpečení tím, že každá platba je držitelem potvrzována unikátním kódem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

Pobočky

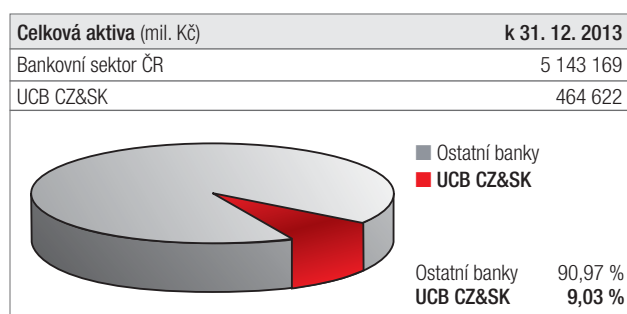
V rozšiřování sítě prodejních míst banka pokračovala i v roce 2013, kdy byly otevřeny 3 nové pobočky UniCredit Bank a 7 franšizových obchodních míst s označením UniCredit Bank Expres. Jelikož se tento koncept obchodně osvědčuje, bude rozšiřování franšizové obchodní sítě pokračovat i v roce 2014, s cílem dokončit výstavbu s optimálním počtem cca 60 kusů. Postupně také přibývají obchodní místa v rámci nového konceptu ve spolupráci se společností Partners. V roce 2013 to bylo celkem 14 obchodních míst.

4.3 Postavení emitenta v hospodářské soutěži

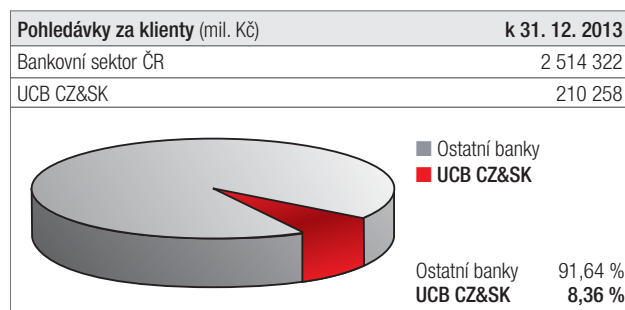
(i) Zisk po zdanění



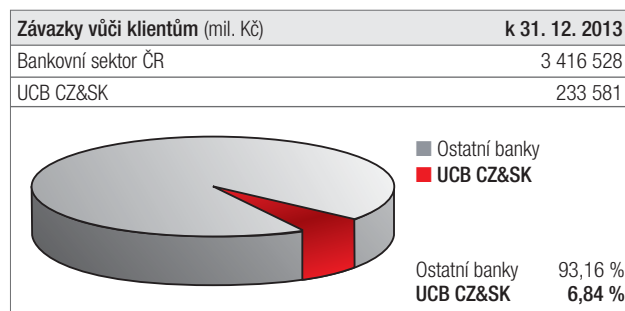
(ii) Celková aktiva v hrubé výši



(iii) Pohledávky za klienty v hrubé výši *



(iv) Závazky vůči klientům *



* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

5. Organizační struktura

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

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

Historie skupiny

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

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických 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, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dál posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v roce 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 přes 845 mld. EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí v 17 zemích, má 8 954 poboček a více než 147 000 zaměstnanců. V regionu střední a východní Evropy disponuje tato skupina největší mezinárodní bankovní sítí, kterou představuje téměř 4 000 poboček a prodejních míst. Skupina působí v těchto zemích: Ázerbájdžán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Chorvatsko, Itálie, Maďarsko, Německo, Polsko, Rakousko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

Hlavní akcionáři UniCredit Bank Austria AG

Akcionáři UniCredit Bank Austria AG	Podíl v %
UniCredit S.p.A.	99,94 %

6. Informace o trendech

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

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

7.1 Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon tyto stanovy zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů,

- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami, s výjimkou členů dozorčí rady volených a odvolávaných zaměstnanci společnosti,
- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- rozhodnutí o kótaci účastnických cenných papírů banky podle zvláštního právního předpisu a o jejich vyřazení z obchodování na oficiálním trhu,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- schvalování smluv o převodu podniku nebo jeho části, o nájmu podniku nebo jeho části a smluv zřizujících zástavní právo k podniku nebo jeho části,
- schválení jednání učiněných jménem banky do jejího vzniku,
- schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání, a
- rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2 Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2013 sedm 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 předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, může se představenstvo usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti, o stavu majetku banky a o její obchodní politice. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhrady ztrát, a tyto podklady vypracovat,
- d) umožnit seznámení akcionářů s hlavními údaji roční účetní závěrky nejméně 30 dnů před konáním výroční valné hromady, a to uveřejněním těchto údajů způsobem uvedeným ve stanovách,
- e) rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednacím řád představenstva, který nesmí být v rozporu se stanovami; jednacím řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům 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: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K lukám 702, Šestajovice

Datum narození: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen představenstva a ředitel finanční divize

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Vinicím 698b, Nebuše, Praha 6

Datum narození: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, Slovenská republika
Bydliště: Charkovská 7, Bratislava, 841 07, Slovenská republika
Datum narození: 12. 11. 1958

Změny v představenstvu v roce 2013

V souvislosti s přeshraniční fúzí se společností UniCredit Bank Slovakia a.s. byl ke dni 1. prosince 2013 rozšířen počet členů představenstva na sedm a do představenstva byl rozhodnutím jediného akcionáře zvolen Ing. Miroslav Štokendl.

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 rolla); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Dozorčí rada ustanovila Výbor pro odměňování, který je tvořen dvěma členy dozorčí rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger). Výbor pro odměňování každoročně schvaluje principy odměňování členů představenstva a výši jejich odměn.

Dozorčí rada:

- posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami a pokyny valné hromady,
- svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- Dozorčí rada určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.

- vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu se stanovami,
- schvaluje případný jednací řád představenstva,
- 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,
- navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- 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,
- rozhoduje o založení a zrušení dceřiných společností banky nebo o jejich převodu na jiné osoby,
- 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,
- rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu
- zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly, a
- dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
- může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

FRANCESCO GIORDANO

předseda dozorčí rady

Datum narození: 13. 10. 1966

Bydliště: Morzinplatz 1, 1010 Vídeň, Rakouská republika

GIORGIO EBREO

místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Via Cervignano 16, Milano, Italská republika

GERHARD DESCHKAN

Datum narození: 20. 2. 1967

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

GIANFRANCO BISAGNI

Datum narození: 11. 9. 1958

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

MAURO MASCHIO

Datum narození: 8. 5. 1969

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

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

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

Ing. MILAN ŘÍHA

Datum narození: 19. 5. 1966

Bydliště: Splavná 1489, Praha 9 – Kyje

EVA MIKULKOVÁ

Datum narození: 29. 1. 1957

Bydliště: Dlouhá 512, Kladno – Kročehlavy

Změna v dozorčí radě v roce 2013

JUDr. Ivana Burešová rezignovala na své členství v dozorčí radě k 30. listopadu 2013.

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 let a které valná hromada rovněž odvolává. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být nezávislý na bance a musí mít nejméně 3 roky praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.

Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím videokonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Aniž by to jakkoli ovlivnilo odpovědnosti členů představenstva nebo dozorčí rady, výbor pro audit je konkrétně povinen:

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

STEFANO COTINI

předseda výboru pro audit

Datum narození: 31. 3. 1951

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

GIORGIO EBREO

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Via Cervignano 16, Milano, Italská republika

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

Bydliště: Kalmusweg 46 / Haus 107, 1220 Vídeň, 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 2013 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 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. prosincem 2013 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky

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*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	25 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,43 %
Datum poskytnutí úvěru:	25. 6. 2010
Datum splatnosti:	25. 6. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	40 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,31 %
Datum poskytnutí úvěru:	13. 10. 2010
Datum splatnosti:	13. 10. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	35 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,285 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 12. 2010
Datum splatnosti:	10. 12. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	100 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,561 %
Datum poskytnutí úvěru:	9. 8. 2011
Datum splatnosti:	9. 8. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,663 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 11. 2011
Datum splatnosti:	30. 11. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 1,087 %
Datum poskytnutí úvěru:	21. 2. 2012
Datum splatnosti:	21. 2. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	2 273 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,13 %
Datum poskytnutí úvěru:	15. 6. 2004
Datum splatnosti:	15. 6. 2014
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	12 500 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,13 %
Datum poskytnutí úvěru:	21. 7. 2006
Datum splatnosti:	15. 6. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	53 689 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,13 %
Datum poskytnutí úvěru:	17. 3. 2008
Datum splatnosti:	15. 3. 2016
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	30 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,633 %
Datum poskytnutí úvěru:	31. 10. 2011
Datum splatnosti:	31. 10. 2023
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	20 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,724 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 11. 2011
Datum splatnosti:	30. 11. 2023
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	2 143 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	1. 6. 2011
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	2 143 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	2. 9. 2011
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*

Věřitel:	Evropská banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	2 143 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 12. 2011
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	2 143 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	9. 10. 2012
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	2 143 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	7. 12. 2012
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxemburg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	16 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,28 %
Datum poskytnutí úvěru:	18. 12. 2013
Datum splatnosti:	18. 12. 2018
Způsob zajištění:	Zástava pohledávek
*) Úvěr je garantován UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.	
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2013	13 700 651 tis. Kč

11. Významné smlouvy

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

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 včetně dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kursu ČNB k 31. prosinci 2013: 43 040 706 036 Kč.

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

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

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

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování jsou v roce 2013 pánové Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

Odměna členů představenstva je stanovena pevnou částkou a je vyplácena měsíčně. V souladu se zákonem o bankách jsou členové představenstva zároveň výkonnými 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 a jsou jim přiznány některé benefity. Odměna členů představenstva činí 50 % výše smluvní mzdy stanovené v pracovní smlouvě dotčeného výkonného řídicího pracovníka. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná odměna.

Smluvní mzdy výkonných řídicích pracovníků banky

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

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

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

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu výkonných řídicích pracovníků banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 50–100 % jejich smluvní roční mzdy. Část odměny je v akciích skupiny.

Systém variabilního odměňování „2013 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků.

Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících podmínek:

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

Ad 1.

„Performance Screen“ je tabulka individuálních výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování dozorčí rady banky. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Míru jejich splnění na škále 0 % až 150 % na základě návrhu přímých nadřízených výkonných řídicích pracovníků schvaluje Výbor pro odměňování, a to pro každý kalendářní rok a každého výkonného řídicího pracovníka zvlášť. Tabulka „Performance Screen“ je rozdělena do dvou částí: „Operational Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ přispívá vahou 30–50 % k hodnocení individuálních výkonnostních cílů v rámci „Performance Screen“, váha „Sustainability Matrix“ může být stanovena mezi 70–50 %.

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

„Operational Matrix“

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

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

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

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

„Sustainability Matrix“

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

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

Ad 2.

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

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

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

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

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

Zero Factor se uplatní v letech, do nichž je odložen Bonus.

Vyhodnocení Zero Factor pro rok 2013 bylo v rámci Systému definováno s pomocí následujících parametrů:

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

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

Ad 3.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídícího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného „**Compliance Assessment**“, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídící pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit,

zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného řídícího pracovníka a schvaluje jej Výbor pro odměňování.

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

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

Ad 4.

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

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

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

Senior Vice Presidents

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

Executive Vice Presidents

- První část výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí část výplaty (2016) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období.

I tato splátka je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.

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

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

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

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

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

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

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

Dozorčí rada

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

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

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

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

Principy odměňování členů dozorčí rady i složky jejich odměňování, které jsou jim vypláceny z titulu pracovní smlouvy, jsou shodné s principy odměňování členů představenstva s výjimkou variabilního odměňování, které je definováno Mzdovým řádem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v „Goal Card“, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v „Goal Card“ členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury emitenta.

Výbor pro audit

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

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

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

15. Informace o odměnách auditorům, účtovaných za účetní období

v tis. Kč	Daňové poradenství	Jiné poradenství	Audit	Celkem
KPMG Česká republika audit, s.r.o.	1 931	–	15 181	17 112
Deloitte Audit s.r.o., Praha	–	–	7 933	7 933
Deloitte Audit s.r.o., Bratislava	–	47	2 290	2 337
KPMG Valuation s.r.o., Praha	–	2 801	–	2 801
KPMG Valuation s.r.o., Bratislava	–	226	–	226
Deloitte Advisory s.r.o.	480	–	–	480
Price Waterhouse	598	–	–	598
Ernst & Young	–	1 957	–	1 957
Celkem	3 009	5 031	25 404	33 444

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

Příjmy členů představenstva				
	Odměny za výkon funkce člena představenstva	Mzda	Odměny výkonných řídících pracovníků Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	75 440 653	9 780 375	46 635 775	17 665 357
				1 359 147
Příjmy členů dozorčí rady a výboru pro audit				
	Odměny za výkon funkce člena dozorčí rady / výboru pro audit	Mzda	Odměny výkonných řídících pracovníků Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	7 436 692	879 200	4 792 236	1 482 756
				282 500
Příjmy ostatních členů vedení				
	Mzda	Odměny výkonných řídících pracovníků Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění	
Úhrn příjmů	101 456 901	80 014 718	18 712 328	2 729 855

*) Roční variabilní odměny jako bonus za rok 2012. Roční variabilní odměny jako bonus za rok 2013 budou vyplaceny po skončení a vyhodnocení roku 2013.

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2014)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)	249 milionů Kč
---	----------------

Investice do informačních technologií nejsou na straně banky vykazovány, IT služby jsou nakupovanou činností, jejich rozsah a parametrizace jsou specifikovány smluvně a hrazeny v rámci provozních nákladů. Většina investic je zaměřena na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Poskytnuté záruky a ručení	39 227 250	28 358 139
Poskytnuté záruky z akreditivů	1 242 354	808 885
Celkem	40 469 604	29 167 023

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, Česká republika
IČ:	26199696
Předmět podnikání:	– poskytování software, – 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. 2013:	Ostatní rezervy 6 600 tis. Kč
Výše čistého zisku k 31. 12. 2013:	2 929 tis. Kč
Výše podílu banky na základním kapitálu:	20 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2013:	563 tis. Kč
Společnost:	MOPET CZ, a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle, Česká republika
IČ:	24759023
Předmět podnikání:	– vývoj a provozování systému mobilních plateb
Výše upsaného základního kapitálu:	144 000 tis. Kč
Výše a druhy rezerv k 31. 12. 2013:	Ostatní rezervy 100 tis. Kč
Výše čistého zisku k 31. 12. 2013:	–115 055 tis. Kč
Výše podílu banky na základním kapitálu:	12,5 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2013:	0 tis. Kč
Společnost:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Sídlo:	Plynárenská 7/A, Bratislava 814 16, Slovenská republika
IČ:	35730978
Předmět podnikání:	– leasing
Výše upsaného základního kapitálu:	26 560 tis. EUR
Výše a druhy rezerv k 31. 12. 2013:	207 tis. EUR
Výše čistého zisku k 31. 12. 2013:	–8 405 tis. EUR
Výše podílu banky na základním kapitálu:	19,9 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2013:	0 tis. EUR

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

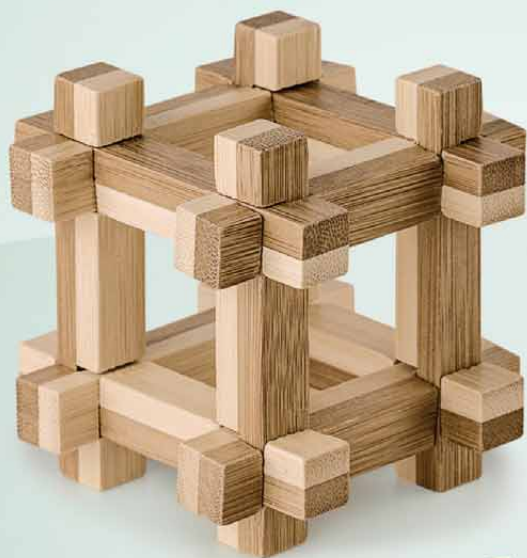
UniCredit Bank využívá k označení a k ochraně svých produktů na bankovních trzích v České republice a na Slovensku několik desítek ochranných známek, které má jako vlastník zapsané u Úřadu průmyslového vlastnictví ČR a u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

Vyřešit znamená pomáhat

Kdykoli a kdekoli.

„Cestou z dovolené měla jedna moje klientka problém s autem, takže si musela přivolat asistenční službu. Závada, jak se ukázalo, byla vážná, přičemž denní limit na debetní kartě naší klientce a manželovi neumožňoval uhradit náklady na opravu. Telefonovala mi strachy téměř bez sebe a já jsem se hned pustila do **hledání co nejrychlejšího řešení problému**. Podařilo se a oni mohli zaplatit účet a vydat se s klidnou myslí na zbytek cesty. Když dorazili domů, zavolala mi klientka znovu, aby mi poděkovala a informovala mě, že díky této **pozitivní zkušenosti s UniCredit se naším klientem stane** i její manžel.“

Silvia Rieder – Komerční banka
Pobočka 2099 Pressbaum – UniCredit Bank Austria



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 and Slovakia, a.s.** (dříve UniCredit Bank Czech Republic, a.s.) se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 (dále jen „období“) zpracovalo zprávu o vztazích.

Zpráva o vztazích za období od 1. 1. 2013 až 30. 6. 2013 byla představenstvem UCB CS zpracována 30. 9. 2013 a je součástí mimořádné výroční zprávy za 1. pololetí 2013.

K 1. prosinci 2013 nabyla účinnosti přeshraniční fúze UCB CS se zanikající společností **UniCredit Bank Slovakia a.s.**, akciovou

společností založenou podle práva Slovenské republiky, se sídlem na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 34/B (dále jen UCB Slovakia). Rozhodný den fúze byl 1. 7. 2014.

Společnosti UCB CS a UCB Slovakia jsou v této zprávě společně označovány jako „ovládané osoby“.

V průběhu výše uvedeného období byly ovládané osoby ovládány společností **UniCredit Bank Austria AG** se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Současné byly obě ovládané osoby nepřímo ovládány společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie.

1. Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prohlašuje, že mezi UCB CS a jí známými propojenými osobami byly v období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

1.1. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Termination Agreement relating to a risk participation agreement concluded on 28. 2. 2007	Ukončení rizika participace na financování poskytnutém UCBAT externímu klientovi	22. 7. 2013	Žádná
Service Level Agreement	Služba rekondicování portfolií derivátových smluv v souladu s EMIR	23. 9. 2013	Žádná
Inter-Advisory Agreement	Poskytování poradenských služeb	19. 11. 2013	Žádná

1.2. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG**:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Mandate Letter – Establishment of Euro Covered Bond Programme and debut issue	Pověřovací dokument k výkonu činnosti aranžéra při vydávání Euro Covered Bond Programme	18. 9. 2013	Žádná

1.3. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Service Level Agreement BTS 2007-012	Aktualizace přílohy ke službám vedení účtů a platebního styku – Popis poskytovaných služeb	1. 7. 2013	Žádná
Service Level Agreement BTS 2007-013	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti Securities – Popis poskytovaných služeb	1. 7. 2013	Žádná
Service Level Agreement BTS 2007-015	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti zpracování karet – Popis poskytovaných služeb	1. 7. 2013	Žádná
Service Level Agreement BTS 2007-014	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti zahraničního platebního styku – Popis poskytovaných služeb	1. 7. 2013	Žádná
Coordination Agreement BTS 2007-016	Aktualizace přílohy č. 3 – Podpisové vzory a razítka osob oprávněných zastupovat banku	1. 10. 2013	Žádná
Agreement on Data Processing, Data Security, Data Protection and Confidentiality	Smlouva o zpracování a ochraně dat a důvěrných údajů mezi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.	30. 9. 2013	Žádná
Agreement on Data Processing, Data Security, Data Protection and Confidentiality	Smlouva o zpracování a ochraně dat a důvěrných údajů mezi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A. – organizační složka	30. 9. 2013	Žádná
Service Level Agreement Dodatek k Annexu B	Cenový dodatek k SLA mezi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., pro rok 2013	21. 11. 2013	Žádná
Service Level Agreement Dodatek k Annexu B	Cenový dodatek k SLA mezi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., pro rok 2013	21. 11. 2013	Žádná

1.4. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.:**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o nájmu nebytových prostor	Aktualizace rozsahu služeb a výše zálohových plateb za služby spojené s užíváním předmětu nájmu v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	31. 7. 2013	Žádná
Dohoda o ochraně důvěrných informací	Ochrana důvěrných informací smluvních stran	26. 6. 2013	Žádná
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o obchodní spolupráci z 1. 7. 2010	Změna výše provize za služby zprostředkované Leasingu, stanovení manažerů pro spolupráci	5. 11. 2013	Žádná
Smlouva o obchodním zastoupení	UniCredit Leasing je obchodní zástupce banky při zprostředkování prodeje bankovních produktů	29. 7. 2013	Žádná
Mandátní smlouva	UniCredit Leasing jménem banky a na její účet prodává odebrané předměty, které zajišťovaly pohledávky banky za klienty.	19. 8. 2013	Žádná

1.5. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.:**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Zmluva o nájme MV č. 1190164	Operativní leasing Audi A6 3.0TDI Quattro	16. 12. 2013	Žádná
Nájemní smlouvy na osobní vozidla	Jednotlivé smlouvy na nájem osobních vozidel uzavírané na základě Rámcové smlouvy na nájem vozidel ze dne 4. 3. 2013	1. 6.–31. 12. 2013	Žádná

1.6. Mezi společnostmi UCB CS a **Yapi Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.:**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Inter-Advisory Agreement	Poskytování poradenských služeb	19. 11. 2013	Žádná

2. Představenstvo UCB CS prohlašuje, že mezi UCB Slovakia a jí známými propojenými osobami byly v období od 1. 7. 2013 do zániku UCB Slovakia ke dni 30. 11. 2013 uzavřeny následující smlouvy:

2.1. Mezi společnostmi UCB Slovakia a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A:**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Osobitná dohoda o podmínkách stavebních úprav na Svätoplukovej 31 v Bratislave v zmysle zmluvy o nájme č. 017/PP-2010/3560	Zadefinovanie podmienok stavebným prácam (špecifikácia priestorov, financovanie, dozorovanie termín)	25. 11. 2013	Žádná

2.2. Mezi společnostmi UCB Slovakia a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.:**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dodatky k Zmluve o nájme motorového vozidla	Nájom motorových vozidiel v zmysle zmluvy o operatívnom leasingu	29. 11. 2013	Žádná

2.3. Mezi společnostmi UCB Slovakia a **UniCredit Bank Austria AG:**

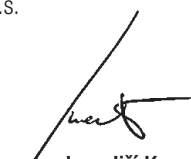
Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dodatek č. 5 ke smlouvě o použití výtěžku z prodeje mezi UniCredit Bank Austria, UniCredit Bank Slovakia a Carlton Property s.r.o.	Podmínky použití finančních prostředků z prodeje nemovitostí	26. 7. 2013	Žádná
Vedlejší ujednání (Side Letter) k Term Loan Facilities Agreement	Převod práv a povinností ze smlouvy o půjčce na společnost UniCredit Bank Austria	25. 7. 2013	Žádná

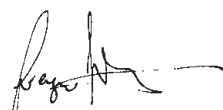
3. Kromě výše uvedených smluv uzavíraly ovládané osoby v období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 s propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a spolupracovaly s nimi při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek.
4. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS (před datem účinnosti fúze i ze strany UCB Slovakia) a to za běžných podmínek.
5. Plnění poskytnutá v období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 ovládanými osobami propojeným osobám a jejich protiplnění: Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prohlašuje, že mezi ovládanými osobami a s nimi propojenými osobami byla veškerá plnění a protiplnění v účetním období poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek a společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma.
6. Jiné právní úkony, které byly učiněny ovládanými osobami v zájmu propojených osob:
Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prohlašuje, že ovládané osoby v období neučinily v zájmu propojených osob jiné právní úkony mimo rámec běžných právních úkonů v rámci běžného obchodního styku, popř. běžných právních úkonů uskutečněných ovládanými osobami v rámci běžného výkonu práv společnosti UniCredit Bank Austria AG jako jediného akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a majoritního akcionáře společnosti UniCredit Bank Slovakia a.s.
Na základě rozhodnutí jediného akcionáře ze dne 26. dubna 2013, které bylo upraveno dne 18. července 2013, byla dne 24. července 2013 jedinému akcionáři vyplacena dividenda ve výši 1 763 000 000,00 Kč.

7. Ostatní opatření, která byla v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna ovládanými osobami, jejich výhody a nevýhody:
Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prohlašuje, že ovládané osoby v období nepřijaly nebo neuskutečnily v zájmu nebo na popud propojených osob žádná opatření mimo rámec běžného obchodního styku, popř. mimo rámec běžného výkonu práv akcionáře ovládaných společností
8. Újma ovládaných osob z uzavřených smluv a opatření:
Představenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank žádná újma.

V Praze dne 5. března 2014

Za představenstvo společnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva


Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Důsledná odezva

S úsměvem a se snahou pomoci.

„Jedna moje klientka se čerstvě provdala – právě se chystala na svatební cestu, když mi náhle v panice telefonovala, že jí někdo naklonoval kreditní kartu. Okamžitě jsem zajistila, aby jí odešla nová karta, jenže uběhlo několik dnů a karta nikde. Znepokojovalo mě to, ale klientce jsem nic nedávala najevo. Nepřestávala jsem zjišťovat, oč jde, a nakonec se ukázalo, že kurýr vypravil kartu na chybnou adresu. Vyhledala jsem kurýra a postarala se, aby tentokrát byla karta doručena správně. Potom jsem zavolala klientce, která **byla šťastná, že si může už v klidu užívat** líbáňky.“

Rita Pattuelli – Privátní bankovníctví
Bologna Centro – UniCredit SpA



Seznam poboček

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – ADRIA

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

PRAHA – ARBES

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

PRAHA – HAVELSKÁ

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

PRAHA – VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – ANDĚL

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

PRAHA – DEJVICKÁ

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

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

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

PRAHA – HOLEŠOVICE

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

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – LAZARSKÁ

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

PRAHA – NA POŘÍČÍ

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

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

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

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – VALDEK

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

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

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

PRAHA – BUTOVICE

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

PRAHA – EDEN

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

PRAHA – FILADELFIE

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

PRAHA – FLÓRA

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

PRAHA – KARLÍN

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

PRAHA – NUSLE

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

PRAHA – PANKRÁČ

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

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – VINOHRADY

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

PRAHA – VRŠOVICE

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

PRAHA – VYSOČANY

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

PRAHA – ŽIŽKOV

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

BENEŠOV

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

BEROUN

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

BLANSKO

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

BRNO – DIVADELNÍ

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

BRNO – KOBLIŽNÁ

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

BRNO – TRINITI

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

BRNO – KRÁLOVO POLE

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

BRNO – SPIELBERK

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

BRNO – JOŠTOVA

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

BŘECLAV

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

ČESKÁ LÍPA

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

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

DĚČÍN

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

FRÝDEK-MÍSTEK

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

HAVÍŘOV

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

HAVLÍČKŮV BROD

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

HRADEC KRÁLOVÉ

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

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

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

CHEB

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

CHOMUTOV

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

JABLONEC NAD NISOU

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

JIHLAVA

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

JINDŘICHŮV HRADEC

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

KARLOVY VARY – TGM

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

KARVINÁ

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

KLADNO

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

KLATOVY

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

KOLÍN

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

KROMĚŘÍŽ

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

KUTNÁ HORA

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

LIBEREC – NISA

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

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

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

LITOMĚŘICE

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

MĚLNÍK

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

MLADÁ BOLESLAV

Československé armády 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: 955 959 826
fax: 221 157 601
mb.ceskoslovenske@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 2957
434 01 Most
tel.: 955 959 869
fax: 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

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

NOVÝ JIČÍN

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

OLOMOUČ

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

OLOMOUČ ŠANTOVKA

Galerie Šantovka, Polská 1
772 00 Olomouc
tel.: 955 959 932
fax: 221 155 105
olomouc.santovka@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: 955 959 828
fax: 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA

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

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: 955 959 829
fax: 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA

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

PARDUBICE

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

PÍSEK

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

PLZEŇ – AMERICKÁ

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

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

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

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

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

PROSTĚJOV

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

PŘEROV

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

PŘÍBRAM

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

STRAKONICE

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

ŠUMPERK

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

TÁBOR

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

TEPLICE

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

TRUTNOV

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

TŘEBÍČ

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

TŘINEC

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

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

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

ÚSTÍ NAD LABEM

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

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

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

VÝŠKOV

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

ZLÍN – BARTOŠOVA

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

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU

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

ZNOJMO

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

ŽDĚR NAD SÁZAVOU

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

SLOVENSKÁ REPUBLIKA**BRATISLAVA**

Křížna 50
821 08 Bratislava
tel.: 918 501 736
fax: 02/49 50 44 12
zuzana.hullajurkovska@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Křížna 50, BRAC
821 08 Bratislava
tel.: 907 976 479
fax: 02/49 50 44 12
bianka.horvathova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Panenská 7
811 03 Bratislava
tel.: 908 721 174
fax: 02/54 41 32 28
katarina.janosikovasikutova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Einsteinova 18, BSC AUPARK
851 01 Bratislava
tel.: 905 455 880
fax: 02/68 20 20 35
jana.dudasova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Šancová 1/A, BiznisDom
813 33 Bratislava
tel.: 905 925 740
fax: 02/49 50 25 05
darina.mokosova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Dulovo nám. 13
821 08 Bratislava
tel.: 907 984 214
fax: 02/50 20 20 66
martina.bohmova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Nám. 1. Mája 18, PARK ONE
811 06 Bratislava
tel.: 918 501 725
fax: 02/57 20 23 00
jana.tomkova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: 908 721 156
fax: 02/49 50 25 95
peter.horny@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Dúbravská cesta 2, Westend
841 04 Bratislava
tel.: 918 501 737
fax: 02/59 20 20 30
jana.repiska@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: 918 501 608
fax: 02/57 10 74 33
juraj.weiss@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Hurbanovo nám. 1
811 06 Bratislava
tel.: 905 479 907
fax: 02/59 30 54 15
miloslava.slizova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: 905 227 953
fax: 02/58 10 30 85
silvia.slyskova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: 918 501 611
fax: 02/59 42 80 00
marta.chachalakova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Trenčianska 56/A
821 09 Bratislava
tel.: 905 479 926
fax: 02/58 10 10 70
erika.timoranska@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Dudvážska 5, NC HRON
821 07 Bratislava
tel.: 918 861 192
fax: 02/40 25 57 00
michal.marada@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Saratovská 6B, Rustica
841 02 Bratislava
tel.: 905 925 738
fax: 02/60 30 10 00
miriama.kmetova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Prievozská 4/A, Apollo BC II
821 09 Bratislava
tel.: 918 501 701
fax: 02/58 10 14 00
tomas.hroncek@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Vajnorská 100, Polus CC
831 04 Bratislava
tel.: 903 205 107
fax: 02/49 11 48 00
alica.pavlovcikova@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA

Ivánska cesta 16, Avion SC
821 04 Bratislava
tel.: 918 501 670
fax: 02/48 25 27 00
andrea.sokolova@unicreditgroup.sk

BANSKÁ BYSTRICA

Na Troskách 25, SC EUROPA
974 01 Banská Bystrica
tel.: 905 479 921
fax: 048/472 30 00
erika.sochorova@unicreditgroup.sk

BANSKÁ BYSTRICA

Nám. SNP 18
974 01 Banská Bystrica
tel.: 918 501 631
fax: 048/471 97 00
peter.likavec@unicreditgroup.sk

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: 918 501 702
fax: 038/762 70 15
linda.cikelova@unicreditgroup.sk

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: 908 721 134
fax: 054/488 04 10
maria.hudakova@unicreditgroup.sk

BREZNO

ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: 908 793 816
fax: 048/670 00 55
branislav.grecmal@unicreditgroup.sk

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: 908 788 703
fax: 041/430 28 15
robert.casnoch@unicreditgroup.sk

ČIERNA NAD TISOU

Hlavná 11
076 43 Čierna nad Tisou
tel.: 908 721 122
fax: 056/687 15 40
sarlota.takacsova@unicreditgroup.sk

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: 907 735 739
fax: 031/590 55 00
ivana.nagyova@unicreditgroup.sk

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: 908 721 102
fax: 031/788 45 00
anna.cetliova@unicreditgroup.sk

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: 915 913 940
fax: 033/735 10 15
juraj.kollar@unicreditgroup.sk

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: 907 735 669
fax: 057/786 23 45
lucia.harmanova@unicreditgroup.sk

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: 917 912 790
fax: 052/468 00 35
daniel.macicak@unicreditgroup.sk

KOMÁRNO

Nám. M. R. Štefánika 11
945 01 Komárno
tel.: 908 721 158
fax: 035/790 00 65
katarina.csoma@unicreditgroup.sk

KOŠICE

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: 908 721 120
fax: 055/623 27 41
svetlana.kovacova@unicreditgroup.sk

KOŠICE

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: 905 899 851
fax: 055/788 18 60
gabriela.vargova@unicreditgroup.sk

KOŠICE

Mlynská 7
040 01 Košice
tel.: 918 501 646
fax: 055/728 19 11
michal.bronis@unicreditgroup.sk

KOŠICE

Nám. osloboditeľov, Aupark
040 01 Košice
tel.: 918 501 647
fax: 055/726 25 00
peter.bakajsa@unicreditgroup.sk

LEVICE

Bernolákova 2
934 01 Levice
tel.: 908 721 058
fax: 036/635 03 15
helena.gregusova@unicreditgroup.sk

LEVOČA

Nám. Majstra Pavla 19
054 01 Levoča
tel.: 911 991 444
fax: 053/418 26 00
rastislav.sloboda@unicreditgroup.sk

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Nám. osloboditeľov 7
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: 918 501 623
fax: 044/547 50 05
katarina.dzurova@unicreditgroup.sk

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: 908 721 114
fax: 047/430 35 20
peter.grenda@unicreditgroup.sk

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: 905 748 732
fax: 034/797 92 79
filip.tikl@unicreditgroup.sk

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: 905 455 828
fax: 043/420 70 11
ladislav.zalepa@unicreditgroup.sk

MICHALOVCE

Nám. osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: 905 444 157
fax: 056/688 07 07
zuzana.cervenakova@unicreditgroup.sk

MYJAVA

M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: 918 501 679
fax: 034/698 33 00
martin.kovarik@unicreditgroup.sk

NITRA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra
tel.: 908 721 096
fax: 037/692 60 51
zuzana.chrenekova@unicreditgroup.sk

NITRA

Chrenovská 1661/30, ZOC MAX
949 01 Nitra
tel.: 918 501 674
fax: 037/692 89 00
monika.kovacova@unicreditgroup.sk

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM

Čsl. armády 4
915 01 Nové Mesto nad Váhom
tel.: 905 479 912
fax: 032/748 49 95
zaneta.brezovska@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Svätoplukova 1
940 62 Nové Zámky
tel.: 918 868 118
fax: 035/691 12 00
kvetoslava.polackekova@unicreditgroup.sk

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: 918 868 118
fax: 035/691 34 33
kvetoslava.polackekova@unicreditgroup.sk

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: 918 501 672
fax: 033/690 54 05
barbora.stefanovicova@unicreditgroup.sk

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: 908 721 069
fax: 033/791 08 33
maria.selecka@unicreditgroup.sk

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: 907 735 648
fax: 052/787 03 27
jozef.sinko@unicreditgroup.sk

POVAŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: 905 455 880
fax: 042/437 99 55
martina.stefancova@unicreditgroup.sk

PRIEVIDZA

Ul. G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: 918 501 676
fax: 046/518 94 20, 046/518 94 00
klaudius.satek@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: 908 712 030
fax: 051/7729605
eva.orgovanova@unicreditgroup.sk

PREŠOV

Vihorlatská 2A, ZOC MAX
080 01 Prešov
tel.: 903 205 143
fax: 051/756 30 00
stefan.tomasik@unicreditgroup.sk

ROŽŇAVA

Nám. baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: 908 721 033
fax: 058/788 07 00
erika.brezinova@unicreditgroup.sk

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: 918 501 626
fax: 044/432 06 60
andrea.stefanekova@unicreditgroup.sk

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: 908 764 266
fax: 02/40 20 20 55
natalia.batalikova@unicreditgroup.sk

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: 907 988 026
fax: 034/690 91 33
jan.blazek@unicreditgroup.sk

SEREDĽ

Dionýza Štúra 1012
926 01 SeredĽ
tel.: 905 479 916
fax: 031/789 27 07
adriana.kopplova@unicreditgroup.sk

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: 908 721 039
fax: 034/690 61 25
jan.kristofik@unicreditgroup.sk

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šala
tel.: 905 231 101
fax: 031/7838700
maria.stranakova@unicreditgroup.sk

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: 908 721 105
fax: 031/562 79 62
gabriella.nagy@unicreditgroup.sk

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: 908 721 139
fax: 053/442 57 88
miroslav.pekarcik@unicreditgroup.sk

TOPOLČANY

Krušovská 19
955 01 Topolčany
tel.: 915 785 998
fax: 038/532 70 55
peter.hollan@unicreditgroup.sk

TREBIŠOV

M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: 917 225 445
fax: 056/667 00 15
aneta.bernatoval@unicreditgroup.sk

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: 918 501 678
fax: 032/650 92 03
marcela.becarova@unicreditgroup.sk

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: 915 786 006
fax: 033/590 83 05
eva.markovicova@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 18
960 01 Zvolen
tel.: 908 721 112
fax: 045/524 80 16
ines.kentosova@unicreditgroup.sk

ZLATÉ KLASY

Pekná cesta 1
930 39 Zlaté Klasy
tel.: 907 735 739
fax: 031/591 10 15
ivana.nagyova@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: 908 799 742
fax: 041/562 82 05
igor.kusy@unicreditgroup.sk

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: 918 501 709
fax: 045/678 89 05
anna.sykorova@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: 918 501 629
fax: 041/562 85 00
jana.kalisova@unicreditgroup.sk

KOMERČNÍ CENTRA**SB HUB ARBES**

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: 955 959 581
fax: 221 153 001
praha.sbarbes@unicreditgroup.cz

SB HUB BANKOVNÍ DUM

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

SB HUB FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: 955 960 231
fax: 221 155 205
praha.sbfiladelfie@unicreditgroup.cz

SB HUB OSTRAVA

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

SB HUB VALDEK

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

OBCHODNÍ MÍSTÁ**BOHUMÍN**

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

BOSKOVICE

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

BRANDÝS NAD LABEM

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

ČÁSLAV

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

ČESKÝ KRUMLOUV

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

ČESKÝ TĚŠÍN

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

DOBŘICHOVICE

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

DOBŘÍŠ

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

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

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

HLUČÍN

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

HODONÍN

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

HOLEŠOV

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

HRANICE

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

CHRUĐIM

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

JIČÍN

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

KADAŇ

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

KRALUPY NAD VLTAVOU

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

KRNOV

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

KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: 955 963 235
fax: 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV

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

LANŠKROUN

Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: 955 964 145
fax: 221 154 971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍN OV

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

LOVOSICE

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

LOUNY

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

LYSÁ NAD LABEM

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

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: 955 964 270
fax: 221 154 968
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: 955 964 140
fax: 221 154 970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NYMBURK

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

OTROKOVICE

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

PODĚBRADY

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

PRAHA – HORNÍ POČERNICE

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

PŘELOUČ

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

RAKOVNÍK

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

ROKYCANY

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

ROUDNICE NAD LABEM

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

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

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

RUMBURK

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

ŘÍČANY

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

SLANÝ

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

SOKOLOV

K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: 955 963 940
fax: 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SVITAVY

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

SUŠICE

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

ŠTERNBERK

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

TURNOV

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

UHERSKÝ BROD

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

VRCHLABÍ

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

VSETÍN

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

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

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

PARTNERS BANKOVNÍ KOUTKY**BRNO – BYSTRC**

Kubičkova 6, Brno – Bystrc
tel.: 955 963 189

BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo nám. 53
Bystřice nad Pernštejnem
tel.: 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536, Česká Třebová
tel.: 955 964 139

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679, Frýdek-Místek
tel.: 955 964 179

HLUČÍN

Pode Zdí 156/23, Hlučín
tel.: 955 963 574

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25, Humpolec
tel.: 955 964 579

IVANČICE

Palackého nám. 20, Ivančice
tel.: 773 258 543

JESENICE U PRAHY

Budějovická 1155, Jesenice u Prahy
tel.: 955 960 240

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64, Nové Město nad Metují
tel.: 955 964 289

PARDOBICE

17. listopadu 360, Pardubice
tel.: 955 964 129

PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 157, Příbram
tel.: 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27, Semily
tel.: 955 964 559

UHŘÍNĚVES

Nové nám. 1250/10, Uhřetěves
tel.: 955 962 154

ZNOJMO

Obroková 271/5, Znojmo
tel.: 955 964 619



Zjednodužit život

Banka opravdu na dosah.

Dnešní klienti mají méně času na docházení na pobočku – ale jejich potřeby nejsou o nic menší, než dříve. Potřebují high-tech prostředky, které jim umožní využívat bankovní služby kdykoli a kdekoli. A odpověď na tyto potřeby? **Subito Banca** je pohotová služba, vybavená aplikací, při jejímž vývoji se uplatnily i názory klientů. Uspadňuje celou řadu online bankovních procesů, a nabízí dokonce příležitost **zakoupit si se slevou smartphony a tablety Samsung.**

Transakční produkty a partnerství
UniCredit – ITÁLIE

