

Svět
se mění.

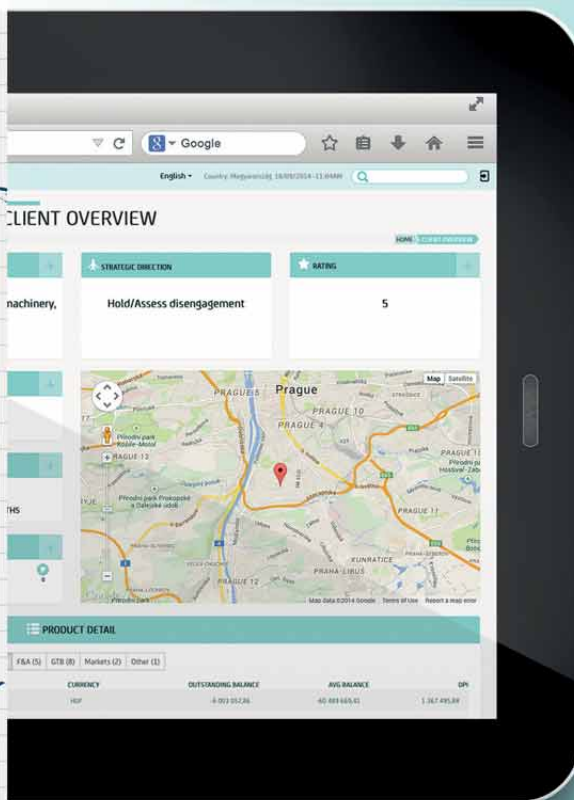
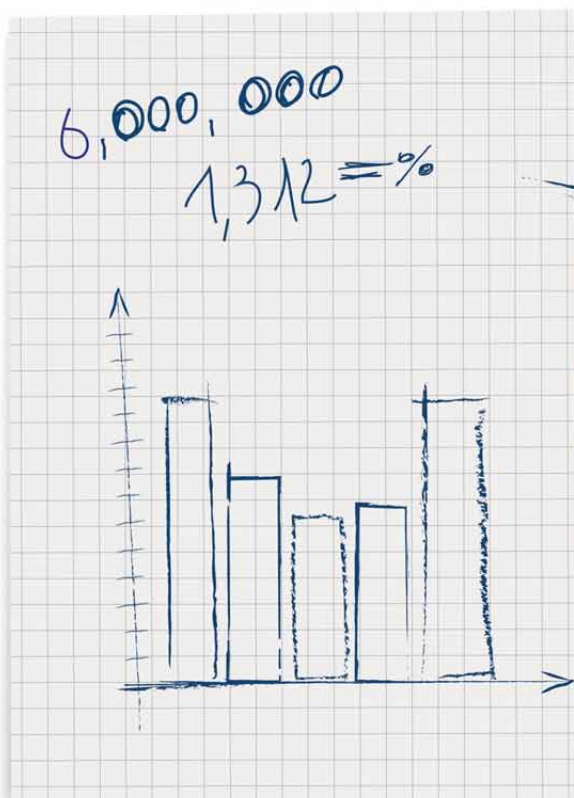
Pojďme se
měnit společně.

Data mluví
jasně.

A ještě jasněji
díky službám
personalizované
podpory.

Jasně odpovědi pro budoucnost.

Abychom se něco dozvěděli, musíme napřed porozumět. **Babel** je aplikace, která převádí data na užitečné a přesné informace. Umožňuje nám vyvíjet personalizované produkty a služby přímo pro vás. Babel je zárukou, že vždy naplníme vaše očekávání a budeme vám nápomocni v důležitých krocích vašeho života. Protože informace jsou klíčem k předvídání budoucnosti.



Obsah

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky	4
Nejdůležitější nekonsolidované hospodářské výsledky	6
Úvodní slovo předsedy představenstva	8
Zpráva představenstva	19
Zpráva dozorčí rady	23
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	23
Konsolidovaná účetní závěrka	25
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	25
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	26
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích	27
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu	28
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	29
Nekonsolidovaná účetní závěrka	76
Výkaz o úplném výsledku za rok 2014	76
Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2014	77
Výkaz o peněžních tocích za rok 2014	78
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2014	79
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	80
Výrok auditora k výroční zprávě	124
Další informace	128
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	147
Seznam poboček	159



Nejdůležitější konsolidované* hospodářské výsledky

(podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 049	7 100
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 557	2 836
Správní náklady	(7 170)	(5 865)
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 030	3 956
Čistý zisk po zdanění	4 911	3 170
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	508 616	464 622
Pohledávky za klienty	339 510	289 945
Vklady klientů	328 585	306 298
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0 %	0,8 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	10,6 %	8,3 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	154,4	151,3
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,2	1,9
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,5	1,0
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti**		
Tier 1	47 397	45 260
Tier 2	1 051	1 464
Odčitatelné položky	–	(148)
Kapitál	48 448	46 576
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	5 708	4 255
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	7	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	2	1
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	2 073	684
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 722	3 017
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	627	***
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	515	
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	21	176
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	741	377
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	18 553	16 762
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	540	870
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	750	1 143
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	15 992	14 749
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 271	–
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	596	1 054
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	97	59
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	281	43
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 647	1 963
Kapitálový poměr CET1	14,04 %	***
Kapitálový poměr Tier 1	14,04 %	***
Celkový kapitálový poměr	14,35 %	15,44 %
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	2 932	3 062
Počet poboček	173	175

* údaje k 31. 12. 2013 jsou nekonsolidované, hospodářské výsledky a poměrové ukazatele zahrnují 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

** údaje k 31. 12. 2014 jsou podle pravidel Basel III, údaje k 31. 12. 2013 podle pravidel Basel II

*** údaje se podle pravidel Basel II samostatně nevykazovaly

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:	
Základní kapitál	8 755
Emisní ážio	3 495
Fondy z přecenění	5 635
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	35 614
Zisk za účetní období	4 911
Vlastní kapitál celkem	58 410
Úpravy CET1 kapitálu:	
Zisk za účetní období	(4 911)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	(2 122)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	(2 687)
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	(7)
Nehmotný majetek	(97)
Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku	(1 189)
CET 1 celkem	47 397
Tier 1 (T1) celkem	47 397
Úpravy o úvěrové riziko	10 587
Očekávané ztráty	(9 536)
Tier 2 (T2) celkem	1 051
Kapitál	48 448

Nejdůležitější nekonsolidované* hospodářské výsledky

(podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	8 984	7 100
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 348	2 836
Správní náklady	(6 646)	(5 865)
Výsledek hospodaření před zdaněním	5 326	3 956
Čistý zisk po zdanění	4 361	3 170
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	480 910	464 622
Pohledávky za klienty	312 133	289 945
Vklady klientů	328 712	306 298
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	0,9 %	0,8 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	9,5 %	8,3 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	163,5	151,3
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,3	1,9
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,5	1,0
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti**		
Tier 1	47 024	45 260
Tier 2	1 012	1 464
Odčitatelné položky	–	(148)
Kapitál	48 036	46 576
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	3 178	4 255
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	7	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	–	1
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	820	684
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	810	3 017
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	564	***
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	139	–
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	303	176
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	535	377
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	19 658	16 762
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	540	870
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	760	1 143
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	17 087	14 749
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 271	–
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	596	1 054
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	103	59
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	281	43
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 422	1 963
Kapitálový poměr CET1	14,83 %	***
Kapitálový poměr Tier 1	14,83 %	***
Celkový kapitálový poměr	15,15 %	15,44 %
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	2 932	3 062
Počet poboček	173	175

* hospodářské výsledky a poměrové ukazatele zahrnují 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

** údaje k 31. 12. 2014 jsou podle pravidel Basel III, údaje k 31. 12. 2013 podle pravidel Basel II

*** údaje se dle pravidel Basel II nevykazovaly samostatně

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (nekonsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	5 667	2 951
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	33 961	32 376
Zisk za účetní období	4 361	3 170
Vlastní kapitál celkem	56 239	50 747
Úpravy CET1 kapitálu:		
Zisk za účetní období	(4 361)	(3 170)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	(2 154)	(851)
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	(2 687)	(1 415)
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	(7)	–
Nehmotný majetek	(6)	(12)
CET 1 celkem	47 024	45 260
Tier 1 (T1) celkem	47 024	45 260
Úpravy o úvěrové riziko	10 587	8 997
Očekávané ztráty	(9 575)	(7 533)
Tier 2 (T2) celkem	1 012	1 464
Odečitatelné položky od tier 1 a tier 2	*	(148)
Kapitál	48 036	46 576

* údaj se dle pravidel Basel III nevyskytuje

Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

právě držíte v rukách již druhou výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. Banka vznikla na konci roku 2013 spojením české a slovenské UniCredit Bank s cílem vytvořit silnější finanční instituci působící na obou trzích a poskytující vyšší standard služeb prostřednictvím pobočkové sítě na Slovensku a v České republice.

Prostřednictvím akvizice společností UniCredit Leasing a jejich dceřiných společností na jaře loňského roku a akvizice faktoringové společnosti Transfinance z ledna 2015 jsme vytvořili **silnou finanční skupinu**, která je schopna klientům nabídnout široké spektrum bankovních služeb, expertní zkušenosti z retailového, korporátního i privátního bankovníctví a nově také leasingu a faktoringových služeb.

Česká i slovenská ekonomika v loňském roce zaznamenaly růst.

Český trh po dvou předchozích letech poklesu nabral pozitivní směr, když HDP vzrostlo o 2 %. Meziroční nárůst objemu úvěrů však mírně zpomalil na 2,6 % v retailu a 2,2 % na firemním trhu. Banky doplácely na tlak na úrokové marže a nižší poptávku po úvěrech, která zaostala za tempem nominálního růstu HDP. Krátkodobé úrokové sazby se celý rok držely blízko nule a dlouhodobé úrokové sazby dokonce dosáhly na historická minima.

Na slovenském trhu byla ekonomika tažena oživením domácí poptávky, zejména spotřebou domácností, podpořenou růstem mezd a minimální inflací. Růst HDP zrychlil na tříleté maximum a dosáhl 2,4 %. Monetární politika zůstala stabilní, Evropská centrální banka srazila základní úrokovou sazbu na historické minimum 0,05 %. Meziroční nárůst objemu úvěrů se zvýšil na 12,1 % v retailu, ve firemním bankovníctví objem úvěrů klesl o 1,3 %. Ziskovost bankovního sektoru byla ovlivněna zlepšujícími se úrokovými výnosy. Zisk po zdanění meziročně narostl o 1,3 %.

V roce 2014 jsme v rámci sjednocené UniCredit Bank dosáhli výborných výsledků. Náš konsolidovaný čistý zisk činil 4,9 miliardy korun a meziročně vzrostl při porovnání s celkovými výsledky za stejné období loňského roku o 55 %.

Ve zlepšujícím se ekonomickém prostředí jsme přinesli nové inovace v produktovém portfoliu a zároveň jsme zvýšili kvalitu poskytovaných služeb. V návaznosti na představení revolučního U konta s desetiletou garancí podmínek se povedlo v **retailovém** segmentu více než zdvojnásobit počet akvizic nových klientů.

Celkově vzrostl objem vkladů všech našich klientů za loňský rok o 7,3 %. V segmentu úvěrování došlo ke zvýšení poskytnutých úvěrů klientům zejména díky 14% meziročnímu růstu spotřebitelských a hypotečních úvěrů. V **korporátním** segmentu nadále pokračoval důraz na strukturované financování, kde se UniCredit Bank v loňském roce účastnila většiny největších transakcí jak v Česku, tak i na Slovensku. Banka výrazně rostla i v oblasti financování malých a středních podniků a dosáhla tak 25% meziročního růstu v tomto segmentu. V **leasingových** společnostech pokračovalo posilování značkového financování vozidel, úvěrového financování v oblasti podnikových úvěrů a operativního leasingu pro firmy a soukromé osoby.

Budoucnost bankovního sektoru vidíme v dalších inovacích a celkovém zjednodušování bankovního byznysu. V rámci naší strategie proto budeme nadále pracovat na zjednodušení nejen samotných produktů, ale i procesů, které za nimi stojí. Jasná a srozumitelná nabídka je klíčem k získání nových a udržení těch stávajících zákazníků. I po akvizici UniCredit Leasingu a společnosti Transfinance budeme dále pracovat na posilování naší pozice, tržní síly i rozšiřování našich služeb a know-how.

Abychom uvedené cíle mohli úspěšně naplňovat, musíme i do budoucna udržovat vysokou míru důvěry a spokojenosti našich klientů. Že se nám to daří, potvrzují i různá prestižní ocenění, která jsme v poslední době získali. Rozhodovaly o nich nejen hlasy z řad odborné veřejnosti, ale naše kvality potvrdili také samotní klienti.

UniCredit Bank získala od časopisu Global Finance nejvyšší ocenění ze zemí střední a východní Evropy v oblasti obchodního financování. Zároveň byla oceněna za vysokou úroveň svého privátního bankovníctví v kategorii rozsah investičních produktů od časopisu Euromoney v rámci ankety Private Banking Survey 2014. Kromě toho byl UniCredit Bank, která patří mezi významné zaměstnavatele, také udělen certifikát Top Employer 2014.

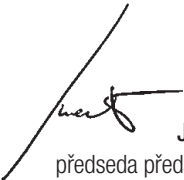
Stejně jako v letech předchozích si UniCredit Bank i v roce 2014 nadále udržovala své postavení společensky zodpovědné firmy. Našími klíčovými prioritami zůstává podpora umění, kulturního dědictví a podpora sportovních aktivit. V posledních letech se ve spolupráci s UniCredit Foundation angažujeme v charitativních projektech a projektech zaměřených na oblast sociálního podnikání v České republice a na Slovensku.

Do charitativních projektů zapojujeme také naše zaměstnance, chceme tak podpořit jejich aktivní přístup k filantropii. Mezi naše nejvýznamnější aktivity v této oblasti patří Gift Matching Program, díky kterému mohou zaměstnanci banky podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru. V charitativní oblasti podporujeme také nadaci Konta Bariéry, Nadaci VIZE 97, bezplatné dárkovství krve nebo aukční salony výtvarníků, které pořádáme již od roku 1993.

V oblasti hudby pokračovala významná spolupráce s Dvořákovým festivalem, který spojuje umělce různých žánrů a Dvořákovu hudbu prezentuje v nečekaných aranžích a stylech. Banka nově podpořila také České kulturní slavnosti, cyklus festivalů, jehož cílem je zachovat a systematicky podporovat klíčové duchovní hodnoty českého národa.

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 v Prostějově. Skupina UniCredit je navíc oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa. Toto sponzorství nám pomáhá posilovat naši pozici jedné z předních evropských bank. Díky němu také průběžně od zahájení sponzorského projektu významně roste povědomí o značce UniCredit i její hodnota.

Když se za uplynulým rokem 2014 ohlédnu, mohu konstatovat, že byl pro UniCredit Bank úspěšným, i když náročným obdobím. Výzvy a úspěchy loňského roku nás nutí nezastavit se a neustále se zamýšlet, jakým způsobem můžeme dále růst a posilovat naši pozici. Při pohledu na důvěru našich klientů, podporu akcionáře i profesionální tým našich zaměstnanců bych rád všem osobně poděkoval a vyslovil své profesní uznání. Díky vám všem jsem přesvědčen o úspěšných letech UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia i do budoucna.



Jiří Kunert
předseda představenstva
a generální ředitel

Makroekonomické prostředí v roce 2014

Rok 2014 lze v české ekonomice nazvat rokem obratu po předchozí vleklé recesi. Celoroční růst HDP o 2 % byl založen na stabilním meziročním přírůstku v prvních třech čtvrtletích, následovaném technickou korekcí na meziročních 1,5 % v posledním kvartálu. Ze strany poptávky byl ekonomický růst podpořen všemi domácími složkami, tedy soukromou i vládní spotřebou a investicemi, zatímco vliv čistého exportu na růst zůstal neutrální. Ze strany produkce vděčí ekonomika za svou expanzi převážně zpracovatelskému průmyslu, zejména výrobě aut. K výraznému zlepšení, k němuž přispělo i oslabení koruny z listopadu 2013, došlo ve směnných relacích v zahraničním obchodě. První meziroční přírůstek za sedm let zaznamenala stavební výroba. Na sedmileté maximum se rovněž dostala spotřebitelská důvěra, již pozitivně ovlivnily tvorba nových pracovních míst a stabilní cenová hladina. Charakter růstu ekonomiky jí dával dobré šance na pokračování v následujícím roce.

Průměrná inflace za rok 2014 dosáhla pouhých 0,4 %, když byly nákladové tlaky z titulu slabší měny kompenzovány nižšími cenami energií, potravin a koncem roku také cenovým propadem u pohonných hmot. Nižší než očekávaná inflace přiměla Českou národní banku k prodloužení závazku bránit korunu v posílení pod hranici EUR/CZK 27 nejméně do druhé poloviny 2016. Repo sazba ČNB zůstávala po celý rok na „technické nule“, kterou představuje hodnota 0,05 %. Výnosy státních dluhopisů zaznamenaly během roku další výrazné poklesy, způsobené na jedné straně zvýšenou poptávkou zahraničních investorů, na druhé straně omezením emise nových dluhopisů státem ve druhé polovině roku. Desetileté dluhopisy české vlády se koncem roku obchodovaly s výnosem pouhých 0,5 % a srovnaly tím krok s německými, proti nimž ještě začátkem roku nesly půlprocentní výnosovou prémii. Navzdory rekordně nízkým úrokům a klesajícím maržím zvýšil bankovní sektor (bez poboček v zahraničí) zisk po zdanění meziročně o 3,5 %, a to zejména díky nižším nákladům na riziko. Objem úvěrů rezidentům v Česku rostl jen velmi mírně, na samém konci roku bylo ale zaznamenáno určité oživení úvěrové aktivity.

Z hlediska ekonomické politiky se vláda zaměřila ve svém prvním roce působení především na plnění volebních slibů. Rozhodla o citelném růstu platů v nepodnikatelské sféře (o 3,5 % až 5 %) a výrazném navýšení minimální mzdy (o 8,2 %). Uskutečnila se také řada opatření, která negují politiku předchozí vlády, podporují růst disponibilních příjmů domácností a zvyšují nároky na státní rozpočet. Jen menší část takových opatření ale vstoupila v účinnost již během roku 2014, zatímco větší část ovlivní ekonomiku teprve v následujícím roce.

Makroekonomické prostředí v roce 2014 na Slovensku

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2014 zrychlil na 3leté maximum (2,4 %). Na rozdíl od předcházejících let už ekonomiku netáhla vzhůru zahraniční, ale domácí poptávka. Oživení zaznamenala zejména spotřeba domácností, které podporovala příznivá situace na trhu práce, zlepšující se spotřebitelská důvěra, nízké úrokové sazby a chybějící inflace, která zvýrazňovala reálný růst mezd. Poprvé v historii Slovensko zaznamenalo mírnou deflaci, která byla ovlivněna především nabídkovými faktory a neměla negativní vliv na poptávku domácností. Domácí poptávku už dále nebrzdila ani fiskální konsolidace, mírné oživení vykazaly také investice. Na druhé straně, exportní výkonnost ekonomiky se zpomalila, nižší energetické dovozy (i v důsledku klesajících cen) však přece jen vedly k prohloubení pozitivního salda obchodní bilance z 5,8 % na 6,2 % HDP. Robustní zotavení domácí poptávky v roce 2014 skýtá dobrý základ pro dlouhodobější oživení ekonomiky.

ECB nastavením měnové politiky reagovala v roce 2014 na křehký ekonomický růst v prostředí tlumené inflace. V červnu a v září snížila klíčovou úrokovou sazbu eurozóny v úhrnu o 20 bp na 0,05 %. Na podzim zároveň ECB přistoupila rovněž k použití nekonvenčních nástrojů (TLTRO). Nízké úroky v kombinaci s rostoucími mzdami a stabilními cenami nemovitostí vedly k posunu indexu dostupnosti bydlení na historická maxima, což se projevilo také ve zrychlení růstu hypotečního trhu. NBS na to v říjnu reagovala vydáním doporučení pro banky, ve kterém je nabádá k obezřetnějšímu hodnocení LTV a schopnosti klienta splácet úvěr. Na druhé straně, meziroční růst podnikových úvěrů kolísal během celého roku okolo nuly. Vklady pokračovaly v růstu v segmentu obyvatelstva i podniků, při nízkých úrocích se však koncentrovaly na běžných účtech. Zisk bankovního sektoru po zdanění v roce 2014 vzrostl o 4 %, zatímco růst čistých výnosů a pokles nákladů na riziko byl kompenzován růstem nákladů, a to i přes nižší bankovní odvod.

V politické oblasti byl rok 2014 pro Slovensko volebním rokem s jarními prezidentskými a podzimními komunálními volbami. Tomu se přizpůsobila také vládní politika, konsolidace veřejných financí si dala přestávku a právě naopak podle předběžných odhadů strukturální deficit opět rostl. Opatření a návrhy vlády se soustřeďovaly především na oblasti podpory zaměstnanosti a příjmů zaměstnanců s nízkým příjmem (zvýšení minimální mzdy, snížení zdravotních odvodů pro skupiny s nízkým příjmem, bezplatné cestovné na železnicích pro vybrané skupiny, minimální důchod) či podpory vědy a výzkumu (daňové úlevy).

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

V roce 2014 potvrdila divize firemního, investičního a privátního bankovníctví svoji silnou pozici na československém trhu. Tento rok jsme se, společně s upevňováním naší pozice napříč všemi segmenty, soustředili především na segment malých a středních podniků, kde jsme přinesli na trh nové produkty, oslovili nové zákazníky a v neposlední řadě rozšířili povědomí o našich komplexních možnostech řešení díky marketingové kampani. Jak je naším zvykem, i tento rok jsme rozšiřovali individuální přístup k jednotlivým klientům a řešili komplexně jejich konkrétní potřeby.

Díky spojení české a slovenské Unicredit Bank došlo k synergii, díky kterým je Unicredit Bank na obou trzích více konkurenceschopná, což se projevilo na výnosech už v roce 2014. Korporátní divize zvýšila své výnosy o více než 6 % oproti roku 2013 a i v příštím roce očekáváme rostoucí výnosy díky prohlubování a rozšiřování nabídky na českém i slovenském trhu.

Na česko-slovenském trhu se nám v oblasti primárních zdrojů v roce 2014 podařilo meziročně významně zvýšit objem depozit o téměř 16 mld. Kč, což odpovídá růstu 8,65 % v porovnání s rokem 2013. V úvěrové oblasti jsme navzdory stagnující poptávce firem po úvěrování, související s nepříznivou makroekonomickou situací, zvýšili objem úvěrů o 5 mld. Kč, v porovnání s rokem 2013 o 2,3 %. V úvěrové oblasti stojí za zmínku, že UniCredit Bank financovala několik velkých transakcí, např. se podílela na největším úvěrovém obchodu v historii ČR, a to pro společnost Telefonica O2 Czech Republic.

Zvláště úspěšní jsme byli v podpoře malých a středních podniků, kde jsme meziročně zvýšili objem poskytnutých úvěrů o 26 %. Růst objemu úvěrů byl podpořen i spoluprací s externími subjekty, které poskytují malým a středním podnikům bankovní záruky, resp. bance levnější zdroje financování, a tím zpřístupňují financování většímu okruhu klientů. Mezi tyto subjekty patří dlouhodobě Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB), Evropská investiční banka (EIB) a Evropský investiční fond (EIF). V roce 2014 se nám navíc podařilo rozšířit tento okruh subjektů o Rozvojovou banku Rady Evropy (CEB), která podporuje financování projektů s přínosem v sociálních oblastech. V tomto roce jsme také posílili spolupráci s EIF, neboť kromě již zaběhnutého programu JEREMIE na Slovensku můžeme nově využívat záruky poskytované skrze iniciativu Risk Sharing Instrument (RSI) v obou zemích. Dále jsme slovenským klientům účinně nabízeli financování z prostředků programu TLTRO od Evropské centrální banky (ECB).

Dařilo se nám i v akvizici nových klientů a na československém trhu jsme v roce 2014 získali přes 2200 nových klientů.

Zlepšení ekonomické situace v České republice pomohlo i k nárůstu počtu a objemu zpracovaných zahraničních platebních transakcí v segmentu firemních zákazníků v řádu (11,2 % v počtu a 17,3 % v objemu transakcí). Ještě lépe se dařilo v oblasti akceptace

platebních karet, když jsme v roce pro naše klienty zpracovali o 25 % více transakcí než v roce 2013. Oblast Trade finance a Structured Trade and Export Finance byla negativně ovlivněna krizí na Ukrajině, přesto výnosy z obou těchto produktových oblastí vrostly o 4,4 %. Obdrželi jsme i některá skvělá hodnocení jako například nejlepší „Trade Finance Provider“ v České republice i na Slovensku podle Euromoney Trade Finance Survey 2015 nebo druhá nejlepší banka v České republice pro oblast Cash Management dle časopisu Euromoney v jejich Cash Management Survey 2014.

UniCredit Bank také poskytuje kvalitní služby klientům ze specifických odvětví. Speciální kompetenční centrum se věnuje zejména zemědělství, energetice, municipalitám, zdravotnictví, církvím a evropským dotacím.

Od roku 2013 se sektoru zemědělství věnuje společný československý tým. Ten 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. Díky sdílení zkušeností a využití synergií mezi oběma zeměmi se podařilo během roku 2014 posílit vedoucí pozici na Slovensku a významně zvýšit tržní podíl ve financování zemědělství v České republice.

V UniCredit Bank také poskytujeme svým klientům komplexní dotační poradenství. Jedná se zejména o poradenství týkající se evropských strukturálních fondů, ale zahrnuje též další národní dotační tituly, investiční pobídky nebo jiné celoevropské zdroje. V roce 2014 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 je i dále velmi aktivní součástí pracovní skupiny České bankovní asociace pro kohezní politiku, která připomínkuje návrhy nových operačních programů a souvisejících nařízení pro programovací období 2014–2020.

Navzdory předpovědím o nižší transakční aktivitě dosáhla banka v oblasti strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů opět historicky rekordních výsledků a potvrdila své vedoucí postavení na trhu. Zvláště ve financování energetiky a síťových odvětví se banka vypracovala na výrazně dominantní pozici.

V polovině roku 2013 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. V roce 2014 se podařilo jeho výnosy navýšit o 28 %.

Přestože je trh ve Slovenské republice v oblasti strukturovaného financování vysoce konkurenční, podařilo se nám dosáhnout i v roce 2014 meziroční růst výnosů a udržet si naše významné postavení na trhu. Velká část z širokých aktivit byla věnovaná energetice. Opět jsme pokračovali v trendu financování či refinancování většího počtu projektů obnovitelných zdrojů energie do 1MW instalovaného výkonu.

V oblasti financování komerčních nemovitostí se UniCredit Bank dlouhodobě soustředí na kvalitu jak projektu, tak i dalších vstupních parametrů jako lokalitu, klienta, nájemce a ve výsledku celého portfolia. Díky tomu se nám daří držet vysokou úroveň tohoto oddělení. Nové transakce banka realizovala na jedné straně se stávajícími klienty skupiny UniCredit, na straně druhé se podařilo získat řadu nových klientů. Příkladem toho je financování akvizice projektu Euro Astra Palác v centru Prahy pro českého privátního investora nebo financování obchodního domu Van Graaf na Václavském náměstí pro rakouský investiční fond. V roce 2014 byly také úspěšně prolongovány některé významné transakce jako obchodní centrum Forum v Ústí nad Labem nebo retail park Campus Square v Brně. Vedle toho byla realizována řada rezidenčních projektů především v Praze a Brně. V roce 2014 byla banka výrazněji aktivní také na Slovensku, příkladem je financování obchodního centra City Arena Plus v Trnavě a několika rezidenčních projektů v Bratislavě.

V roce 2014 se ještě zvýšila aktivita bank v oblasti financování komerčních nemovitostí, kterou bylo možné zaznamenat již v roce 2013. Většina konkurenčních bank nadále preferovala dokončené projekty s kvalitními nájemci a dlouhými smlouvami. Významně také zesílil tlak na obchodní marže. Projekty většího rozsahu byly financovány prostřednictvím klubů více bank.

Privátní bankovnictví

Rok 2014 byl pro privátní bankovnictví UniCredit Bank i přes nepříznivé prostředí nízkých úrokových sazeb velmi úspěšný. Růstu bylo dosaženo v objemu spravovaného majetku „TFA“ (Total Financial Assets) mj. díky úspěšné interní spolupráci s firemním bankovnictvím UniCredit a prohlubování spolupráce se stávajícími i novými klienty banky.

Pokračoval rozvoj nabídky služeb v oblasti investic pod záštitou GIS (Global Investment Strategy) v rámci otevřené architektury best-in-class produktů. Kvalita investičních řešení UniCredit Bank se potvrdila mj. i ve výsledcích celosvětové ankety časopisu Euromoney, v níž privátní banky samy hlasují o nejlepších poskytovatelích konkurenčních služeb v oboru. Privátní bankovnictví UniCredit bylo oceněno hned ve dvou hlavních kategoriích: Nejlepší privátní bankovnictví v České republice v nabídce investičních produktů a Nejlepší privátní bankovnictví na Slovensku v investicích s fixním výnosem.

Retailové bankovníctví

Retailové bankovníctví UniCredit Bank pokračovalo v roce 2014 v nastavené střednědobé strategii budování distribuční sítě se zaměřením na franšízovou a alternativní distribuci. V roce 2014 jsme otevřeli 3 nová franšízová obchodní místa s označením UniCredit Bank Expres. Rychlý nárůst zaznamenal, stejně jako loni, koncept založený na spolupráci s finančněporadenskou společností Partners – bylo otevřeno 17 nových obchodních míst. Obchodní model založený na franšízovém principu dosahuje aktuálně počtu 51 poboček. Prioritou pro následující období je rozvoj a stabilizace fungování již otevřených obchodních míst.

Nadále byl kladen důraz na zlepšování dojmu klientů z poboček UniCredit Bank v České republice i na Slovensku. Rekonstruovali jsme 15 poboček, dalších 26 jsme renovovali či zmodernizovali a u 13 jsme vylepšili externí vizibilitu. Rovněž jsme rozšířili síť bankomatů na 225 v České republice a 150 na Slovensku.

Všechna nová obchodní místa 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.

V rámci interního projektu CEE2020 se banka zaměřovala hlavně na zjednodušování a zefektivňování vnitřních procesů a produktů, jako např. usnadnění vkladu hotovosti na kreditní kartu či celková optimalizace produktové nabídky.

Zejména díky spuštění nových produktů zaznamenala retailová divize UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia významný nárůst počtu klientů, který přesáhl číslo 550 tisíc. Naším cílem pro rok 2015 zůstává nadále akvizice nových klientů, a to i díky užší spolupráci retailové a korporátní divize. Chceme si zároveň udržet naše stávající klienty a nadále jim poskytovat unikátní produkty a služby, abychom pro ně zůstali hlavní bankou.

Úvěry

V roce 2014 pokračovala retailová divize v posilování svojí pozice v oblasti spotřebitelského financování a spustila nové produkty s konkurenceschopnými cenami a v souladu s očekáváním klientů též rychlým a snadným procesem.

Navíc jsme ke konci roku představili koncept Card Balance Transfer nabízející klientům možnost převést svou kreditní kartu do UniCredit

Bank, a získat tak nulový úrok po dobu prvních 6 měsíců a zvýhodněnou úrokovou sazbu po uplynutí této doby. I v tomto případě je proces jednoduchý a transparentní.

V oblasti hypotečních úvěrů jsme klientům začali nabízet nový typ úrokové sazby – float s garancí. Jedná se o unikátní typ úročení, kdy klientovi garantujeme maximální výši floatové úrokové sazby po dobu 3 let od podpisu úvěrové smlouvy. UniCredit Bank tak opět potvrdila svoji roli inovátora na bankovním trhu.

Výrazně jsme zrychlili proces posuzování a schvalování hypoték pro fyzické osoby, zejména u úvěrů refinancovaných z jiných bank, kde jsme navíc zvolnili pravidla pro zjednodušené refinancování.

V roce 2014 jsme se zaměřili i na podporu prodeje nemovitostí z developerských projektů financovaných bankou. Klienti, kteří si pořídí hypoteční úvěr na nemovitost z některého z projektů financovaných u UniCredit Bank, mohou získat zvýhodněné podmínky. V oblasti projektového financování rezidenčních nemovitostí spolupracuje naše banka s řadou významných developerských společností na trhu.

Investice a depozita

Klientům jsme opět nabídli nové příležitosti pro zhodnocení prostředků v oblasti investic do podílových fondů. Skupina Pioneer Investments představila zejména nové dividendové fondy – Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019 a Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income, ale též akciový fond Pioneer All-Star Selection. Stávající fondy pak rozšířila o nové třídy.

Pojištění a investicím dominovaly jako vždy nové tranše investičního životního pojištění. Jako první jsme v únoru nabídli klientům IŽP GIGANTI II, které svým konceptem navazovalo na IŽP GIGANTI představené v roce 2013, jehož základem byl koš akcií 10 největších světových společností, u kterých nezávislí analytici očekávají vysokou pravděpodobnost růstu v následujících letech. V září 2014 jsme spustili prodej investičního životního pojištění ACTIVE STAR, jehož podkladovým aktivem byl pětihvězdičkový fond ETHNA AKTIV E. Oba uvedené produkty tradičně zaznamenaly významný prodejní úspěch.

Osobní konta

V roce 2014 se UniCredit Bank rozhodla provést radikální krok na českém i slovenském trhu retailového bankovníctví a představila unikátní U konto šité na míru potřebám většiny klientů. Jedná se o atraktivní, transparentní a srozumitelný produkt. Jeho vedení je zcela zdarma, včetně bezplatných výběrů ze všech bankomatů doma

i ve světě. Veškeré běžné online transakce jsou taktéž zdarma. Navíc dané podmínky banka garantuje po dobu 10 let. Aby mohl klient využívat všech uvedených benefitů, musí splnit jediné – zasílat si na účet alespoň 12 tisíc korun / 400 eur měsíčně. Studenti a mladí do 26 let mohou výhod U konta využívat bez jakékoliv podmínky. Banka výrazně posílila též podporu mobility klientů z původní banky. Za tímto účelem zřídila internetovou stránku vysvětlující pojem mobilita a provázející klienta jejími jednotlivými kroky. Stránka www.prejdusnadno.cz / www.prejdemhladko.sk byla komunikována i prostřednictvím jarní televizní kampaně.

Přímé bankovníctví

Během roku 2014 UniCredit Bank dále vylepšovala podobu bankovního e-shopu unicreditshop.cz včetně zjednodušování a zdokonalování procesů. Nově mají klienti možnost pořídit si U konto nebo kontokorent v rámci end-to-end procesu.

Zároveň pokračovaly úpravy Online Banking, ve kterém si nyní mohou klienti požádat o předschválenou PRESTO Půjčku nebo aktivovat Smart Banking. Zautomatizovali jsme i proces aktivace karet v Online Banking. Řadu novinek, jako například dobíjení kreditu předplacených karet, přineslo mobilní bankovníctví (Smart Banking). Jako první banka na českém trhu jsme představili novinku pro klienty Online Banking – Smart mobilní bezpečnostní klíč, ve kterém si klienti mohou generovat kódy pro přístup do Online Banking a podepisování plateb. To vše jednoduše ve svém chytrém mobilním telefonu.

O oblibě elektronických kanálů svědčí i významný nárůst počtu uživatelů Online Banking a Smart Banking, stejně tak i nárůst počtu transakcí realizovaných přes tyto kanály.

Platební karty

Nabídku platebních karet jsme značně zjednodušili a zpřehlednili. Novinkami byly Visa Basic, Debit MasterCard a Debit MasterCard Gold.

Small Business

V únoru jsme pro vybrané klienty zavedli nový koncept obsluhy – virtuální pobočku po telefonu. Vzhledem k tomu, že jsme schopni s klienty uzavírat některé smlouvy přes kanály elektronického bankovníctví, ušetřili jsme jim tak spoustu času. Nyní již nemusí s těmito požadavky navštívit pobočku.

V druhé polovině roku jsme na trh uvedli nové balíčky, které vyšly z analýzy reálných potřeb našich klientů. Ty se setkaly s velkým

zájmem klientů, a to i díky tomu, že při splnění jednoduché podmínky je vedení balíčků ACTIVE a MASTER zdarma.

I nadále jsme upevňovali naši tradičně silnou pozici v segmentu svobodných povolání. Na trh jsme uvedli nové konto určené pro svobodná povolání a postupně zavádíme produkty určené pro svobodná povolání i na Slovensku.

Pro klienty v Praze a Ostravě jsme pokračovali s realizací konceptu Small Business komerčních center, která se zaměřují speciálně na klienty z tohoto segmentu a jejich cílem je poskytovat nadstandardní servis a individuální služby.

Retailové bankovníctví

- Osobní účty a konta – EXPRESNÍ konto a AKTIVNÍ konto pro běžné potřeby, PERFEKTNÍ konto a Konto PREMIUM pro náročné zákazníky a také DĚTSKÉ konto, Cool konto PRO MLADÉ a SENIOR konto; od 14. 4. U Konto a inovované Konto PREMIUM a Konto EXCLUSIVE CORPORATE;
- 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; od 1.10. nová Business Konta: START, ACTIVE, MASTER, GOLD a PROFESE Plus;
- 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);
- Pojistné produkty (majetkové pojištění, životní pojištění, úvěrové pojištění ve spolupráci s pojišťovnami Allianz, BNP Paribas Cardif a Generali, na Slovensku ve spolupráci s ERGO);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Pokladní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavedení nových produktů nebo činností

V roce 2014 jsme pokračovali v úspěšném konceptu optimalizace úvěrů, ke kterému jsme přidali nový systém odměňování našich klientů. Za řádné splácení dostali možnost vrácení až 18 měsíčních splátek. Navíc jim k těmto úvěrům neúčtujeme měsíční poplatek.

Zlepšili jsme též podmínky pro poskytnutí kontokorentu. Novým klientům dokážeme nabídnout kontokorent ve stejné výši jako má u současného/předchozího poskytovatele. Nemusí přitom dokládat příjem.

Jako první banka na českém i slovenském trhu jsme zavedli produkt Card Balance Transfer, který umožňuje převedení kreditní karty z jiných finančních institucí do UniCredit Bank za bezkonkurenčních podmínek. Během prvních šesti měsíců je úročení převedené částky nulové. Klienti tak mohou ušetřit stovky korun ročně a díky nízké úrokové sazbě na další transakce tak ušetří i v dalších letech.

V oblasti hypotečních úvěrů pro fyzické osoby jsme začali nabízet nový typ úrokové sazby – float s garancí. Jedná se o unikátní typ úročení, kdy klientovi garantujeme maximální výši floatové úrokové sazby po dobu 3 let od podpisu úvěrové smlouvy. UniCredit tak opět potvrdila svoji roli inovátora na bankovním trhu. Zároveň jsme výrazně zrychlili proces posuzování a schvalování hypoték, zejména u refinancovaných úvěrů z jiných bank, kde jsme navíc zvolnili pravidla pro zjednodušené refinancování.

Pokračovali jsme v úpravách servisního modelu Small Businessu a 1. února 2014 otevřeli klientské centrum, které obsluhuje přibližně 10 000 Small Business klientů. Jedná se o samostatnou pobočku pod marketingovým názvem BUSINESS EASY. Komunikace s klienty probíhá telefonicky a prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví (Online Banking / BusinessNet).

Konta

V dubnu jsme představili kompletně nový koncept balíčku – U konto. Zahrnuje všechny výběry z bankomatů v České republice i v zahraničí zdarma, tedy nejen v rámci skupiny UniCredit. Dále obsahuje embosovanou platební kartu, internetové bankovníctví, včetně Smart Banking v mobilním telefonu, a veškeré elektronické transakce (odchozí i příchozí). Podmínka pro získání těchto benefitů je jediná – zasílání si na účet alespoň 12 tisíc korun / 400 eur měsíčně. Navíc studenti a mladí lidé do 26 let mohou účet využívat zdarma bez jakékoliv podmínky. Další exkluzivní výhodou U konta je 10letá garance podmínek.

V říjnu přišla UniCredit Bank s novou nabídkou kont také pro živnostníky a podnikatele s obrátem do 50 milionů korun. Kromě výrazného zlevnění služeb spojených s vedením účtů je nabídka obohacena o účty v cizích měnách. S nimi přichází i zjednodušení a zlevnění vkladů či výběrů v cizích měnách. Do konta pro nejnáročnější klientelu banka přidává prestižní platební karty MasterCard či VISA GOLD Business.

UniCredit Bank ještě více podporuje začínající podnikatele a firmy, kterým nově poskytne také kontokorent až do výše 150 tisíc korun. Aktivní klienti mohou mít navíc vedení účtu zdarma. Stačí splnit podmínky v podobě průměrného zůstatku či kreditního obrátu specifického pro daný typ Konta.

Investice a depozita

Banka opět rozšířila nabídku podílových fondů. Jmenujme např. Pioneer Funds – European Equity Target Income nebo Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019. Rodinu českých fondů skupiny Pioneer Investments obohatil akciový fond Pioneer All-Star Selection. Nabízí investici do vybraných „hvězdných“ fondů prvotřídních světových správců, jako jsou JP Morgan, Blackrock, Franklin Templeton, Pioneer Investments, Goldman Sachs či Vontobel. Dalším fondem, který UniCredit Bank ve spolupráci s Pioneer Investments uvedla na trh, je unikátní balancovaný fond s pravidelnou výplatou dividendy Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income.

Ve spolupráci s pojišťovnou Allianz jsme představili investiční životní pojištění Giganti II, které navázalo na velmi úspěšný produkt Giganti. Opět byly do koše akcií zařazeny společnosti, které patří mezi největší a nejúspěšnější firmy ve svém oboru a také mezi nejhodnotnější světové značky.

Na základě spolupráce s pojišťovnou BNP Paribas Cardif dostali majitelé běžných účtů možnost sjednat si nový produkt MOBILEO Premium. Jedná se o pojištění proti odcizení a poškození přenosných elektronických zařízení v domácnosti (např. mobilní telefon, tablet, laptop, fotoaparát, videokamera, DVD, Blue-Ray, televizor, GPS navigace, e-čtečka a další kapesní přístroje).

V září 2014 jsme spustili další tranši jednorázového životního pojištění, tentokrát ve spolupráci s pojišťovnou AXA. Podkladovým aktivem IŽP ACTIVE STAR je pětihvězdičkový fond ETHNA AKTIV E.

Dalším klíčovým produktem se stalo variabilní životní pojištění Bella Vita, na kterém spolupracujeme s Generali Pojišťovnou. Produkt obsahuje celou řadu připojištění a je možné jej nastavit buď jako rizikové pojištění, nebo též rizikové pojištění s investiční složkou.

Na Slovensku jsme ve spolupráci s pojišťovnou ERGO spustili další tranše jednorázového životního pojištění – Next Energy zaměřená na vedoucí společnosti v oblasti získávání energie a Stellar Funds, kde klient mohl participovat na výkonnosti špičkových fondů.

Online kanály

Online prodejní kanál UniCredit Shop.cz prošel celou řadou vylepšení z pohledu nových funkcionalit a dostupných produktů. Řadu novinek, jako například dobíjení kreditu předplacených karet, přineslo i mobilní bankovníctví Smart Banking. Jako první banka na českém trhu jsme představili novinku pro klienty Online Banking – Smart mobilní bezpečnostní klíč. Je to jednoduchá aplikace v chytrém mobilním telefonu, se kterou lze generovat kódy pro vstup do Online Banking i podepisování plateb. Tato aplikace je alternativou kódů zasílaných SMS zprávami nebo fyzického tokenu a klienti ji mohou využívat zcela zdarma.

Úsek International Markets v uplynulém roce pokračoval v naplňování úspěšné strategie z předchozích let. Rok 2014 lze jednoznačně zařadit do kategorie úspěšných. INM jako celek výrazně překročil celoroční plán. V obchodování treasury produktů na vlastní účet banky byl výsledek o něco nižší než v letech minulých, ale v obchodování s koncovými klienty jsme zaznamenali výrazný nárůst.

V oblasti obchodování s firemními zákazníky jsme díky akvizičním iniciativám zvýšili objemy i ziskovost z obchodů zaměřených na řízení denního cash flow a zajištění veškerých tržních rizik (devizových, úrokových či komoditních). K dobrému výsledku přispělo také výrazné oživení obchodní aktivity na Slovensku.

Úsek International Markets se dlouhodobě zaměřuje na vývoj nových produktů, které jsou úspěšně prodávány nejen firemním zákazníkům a finančním institucím, ale i klientům retailového a privátního bankovníctví, což výrazně napomáhá růstu a dobrému výsledku retailového bankovníctví UniCredit Bank. Hlavním pilířem jsou především strukturované dluhopisy, zároveň však posilujeme i naši pozici na poli aranžování korporátních emisí.

Velmi dobré obchodní výsledky úseku International Markets těží i z pozitivních efektů fúze české a slovenské UniCredit Bank v roce 2013, díky níž se nejen výrazně zvýšila klientská základna, ale mohli jsme využít i vzájemného sdílení „best practices“ mezi oběma trhy a obchodními týmy.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dlouhodobě a koncepčně upevňuje své postavení společensky zodpovědné společnosti aktivní účastí v řadě významných projektů. Stejně jako v předchozích letech i v roce 2014 podpořila různé projekty zaměřené na rozvoj umění a kulturního dědictví a také aktivity z oblasti sportu, vzdělávání a finanční gramotnosti.

Podpora kultury a umění

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 zajištěnou také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

V oblasti hudby pokračovala významná spolupráce s **Dvořákovým festivalem**. Ten spojuje umělce různých žánrů a Dvořákovu hudbu prezentuje v nečekaných aranžích a stylech. Banka letos podpořila také **České kulturní slavnosti**, cyklus festivalů, jehož cílem je zachovat a systematicky podporovat klíčové duchovní hodnoty českého národa.

Charita a vzdělání

V posledních letech se banka ve spolupráci s UniCredit Foundation angažuje také v charitativních projektech a projektech zaměřených na oblast sociálního podnikání jak v České republice, tak na Slovensku. Jsou to projekty, do kterých jsou ve významné míře zapojováni i zaměstnanci banky s cílem povzbudit jejich zapojení do problémů společnosti a podpořit tak jejich aktivní přístup k filantropii.

Mezi nejvýznamnější aktivity v této oblasti patří **Gift Matching Program**, díky kterému mohou zaměstnanci banky podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru. Nadace skupiny UniCredit následně věnuje této neziskové organizaci částku ve stejné výši, kolik mezi sebou vybrali zaměstnanci. Tato charitativní sbírka vrcholí v období Vánoc a každoročně se do ní zapojují stovky zaměstnanců. Na Slovensku podpora tradičně směřuje do sociální oblasti, na pomoc lidem a dětem s vícenásobným postižením či organizacím zabývajícím se ochranou životního prostředí.

Dalším projektem, do kterého jsou významným způsobem zapojeni zaměstnanci banky, je program nadace UniCredit Foundation „**Your Choice, Your Project**“ – **Váš hlas, Váš projekt**. Je založen na systému internetového hlasování zaměstnanců a jejich aktivní účasti na výběru neziskových organizací, které takto získají potřebné

zdroje na financování svojí činnosti. Je to efektivní způsob, jak zapojit zaměstnance UniCredit jako aktivní partnery místních komunit. Program se v roce 2014 konal v České republice a na Slovensku už podruhé a zaměstnanci v interním hlasování „**Your Choice, Your Project**“ rozhodovali o podpoře jednoho ze společensky či sociálně prospěšných podnikatelských záměrů. Vybrali tak projekty, které kromě významné finanční podpory získaly také Cenu sympatie.

O cenu se ucházelo osm projektů z České republiky a čtyři projekty ze Slovenska. V obou případech šlo o vítězné projekty investičního programu, který na Slovensku realizovala nadace Provida pod názvem **Mohou ryby létat?** V České republice se o realizaci programu **Lepší byznys** postarala Nadace Via. V obou zemích program finančně podpořila Nadace UniCredit, která v Česku podpořila osm projektů sumou 1 600 000 Kč a na Slovensku čtyři vítězné projekty v celkové výši 48 000 eur.

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. V roce 2014 UniCredit Bank také podpořila Nadaci VIZE 97.

Slovenská pobočka UniCredit Bank se již dlouhodobě věnuje podpoře projektů zaměřených na pomoc potřebným dětem. Prostřednictvím sdružení Návrat, které na Slovensku podporuje náhradní rodičovství, banka podporuje trvalý návrat dětí žijících v ústavech do náhradních rodin. Naše pomoc se také soustředí na humanitární pomoc, dětem žijícím v rozvojových zemích prostřednictvím organizace Magna Deti v núdzi. Na podpoře obou občanských sdružení se aktivně podílejí zaměstnanci banky svými dobrovolnými pravidelnými finančními příspěvky.

Kromě již zmiňovaných charitativních či sociálně prospěšných projektů banka organizuje v Čechách a na Slovensku i bezplatné dárčovství krve. V Česku je to ve spolupráci s Českým rozhlasem Brno a na Slovensku ve spolupráci s Národní transfúznou stanicou Slovenska.

Oblíbenou aktivitou slovenských kolegů je Vianočný trh pre dobrú vec, kde si mohou zaměstnanci nakoupit vánoční ozdoby, pohlednice či kalendáře vyrobené v chráněných dílnách, a tak podpořit více neziskových organizací v jejich aktivitách.

Pomáháme také při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením spotřebitelů prostřednictvím **Poradny při finanční tísni**. Poradna poskytuje lidem v obtížné finanční situaci zdarma poradenství a v případě potřeby může i pomoci vypracovat návrhy na oddlužení. Banka také ve spolupráci s Českou bankovní asociací podporuje další projekty zaměřené na zvyšování finanční gramotnosti.

Po boku UEFA Champions League

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na poli sportovního sponzoringu dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open, konaném každoročně v Prostějově.

Životní prostředí

Udržitelnost je každodenním závazkem UniCredit Bank. Ochrana životního prostředí je pro naši banku důležitou prioritou. Z toho důvodu se skupina UniCredit rozhodla postupně zavádět **Program environmentální udržitelnosti** do denních aktivit každé své banky. Skupina již dříve podepsala Deklaraci o životním prostředí a udržitelném rozvoji (UNEP-FI), na základě které zapracovala do svých interních procesů cíle zaměřené na ochranu životního prostředí. Patří sem například redukce emisí, zapojení se do projektu Carbon Disclosure, financování obnovitelných zdrojů energií či poskytování úvěrů na rekonstrukce s cílem úspory energií.

S ohledem na zmíněné cíle se UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia rozhodla v roce 2014 certifikovat systém environmentálního managementu ve smyslu norem Management System of Environment, Health & Safety, Energy (MS EHSE) a dalšími normami ISO. Cílem zavedení tohoto certifikovaného integrovaného systému řízení je zlepšení environmentální správy, zvýšení bezpečnosti a zdraví při práci a snižování energetické náročnosti. V bance jsme již realizovali například úpravu osvětlení budovy Filadelfie v Praze, postupně instalujeme LED světelné zdroje v rámci poboček a provádíme výměnu technologií (topení, chlazení) za energeticky úsporné varianty. Šetrný přístup k životnímu prostředí mají i naši zaměstnanci, kteří na všech pracovištích třídí odpad, šetří tiskem na papír a používají energeticky úsporná osvětlení.

Pracovněprávní 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. UniCredit Bank byl také udělen prestižní certifikát Top Employer 2014.

Zpráva představenstva

o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky a skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., za rok 2014

Vize, mise a firemní hodnoty

Naše dlouhodobá vize je i pro sjednocenou banku neměnná. UniCredit Bank je bankou poskytující klientům a akcionářům významnou a udržitelnou hodnotu, bankou první volby pro klienty v našich tradičních stejně jako v nových strategických segmentech. Jsme bankou s nejspokojenějšími klienty na českém a slovenském trhu a zároveň velmi atraktivním zaměstnavatelem.

Jsme součástí skupiny UniCredit. V rámci skupiny patříme mezi strategické země regionu střední a východní Evropy spolu s Ruskem, Polskem a Tureckem. Naše banka je ve skupině považována za příklad dynamického organického růstu.

Mise UniCredit

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

Jako přední evropská banka podporujeme rozvoj místních komunit, ve kterých žijeme a pracujeme. Současně chceme být skvělým pracovním místem pro naše zaměstnance.

Naším cílem je dokonalost, kam nás povede neustálé úsilí o co největší jednoduchost v obchodování a jednání s námi. Tyto závazky nám umožní vytvářet udržitelnou hodnotu pro naše akcionáře.

Firemní hodnoty, ve které věříme a kterými se v každodenní praxi řídíme, zdůrazňují Respekt, Důvěru, Slušnost, Svobodu, Vzájemnost a Transparentnost.

Ekonomický vývoj trhu v České republice a na Slovensku v roce 2014

Český trh byl charakterizován růstem HDP pro rok 2014 ve výši +2,0 % po dvou předchozích letech poklesu. Krátkodobé úrokové sazby se držely blízko nule a dlouhodobé sazby padaly dokonce na historická minima. Intervence ČNB na kurz koruny snižovala výnosy bank za FX trading a hedging. Meziroční nárůst objemu úvěrů zpomalil na 2,6 % v retailu a 2,2 % na firemním trhu. Banky navíc doplácely na tlak na úrokové marže a nižší poptávku po úvěrech, která zaostala za tempem nominálního růstu HDP.

Na slovenském trhu byla ekonomika tažena oživením domácí poptávky, zejména spotřebou domácností, podpořenou růstem mezd a minimální inflací. Růst HDP zrychlil na tříleté maximum +2,4 %. Monetární politika zůstala stabilní, ECB srazila základní úrokovou sazbu na historické minimum 0,05 % a schválila některá nekonvenční opatření (TLTRO). Meziroční nárůst objemu úvěrů poskočil na 12,1 % v retailu, zatímco ve firemním bankovníctví se objem úvěrů snížil o 1,3 %. Ziskovost bankovního sektoru byla tažena zlepšujícími se úrokovými výnosy. Zisk po zdanění meziročně narostl o 1,3 %.

Zhodnocení fúze UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Rok 2014 byl prvním rokem fungování sjednocené UniCredit Bank v České republice a na Slovensku.

Hlavním důvodem realizovaného spojení banky působící na uvedených trzích jsou synergie dosažené fungováním jednoho subjektu.

Přesněji lze tyto synergie identifikovat v následujících oblastech:

- Vytvoření společné entity zlepšující jak návratnost investic, tak kvalitu obsluhy klientů v obou zemích.
- Výnosy z rozsahu a nákladové synergie přispívají k pozitivnímu vývoji ziskovosti a likvidity.
- Zeštíhlení organizační struktury umožňující zjednodušit řídicí procesy a vytvořit silný manažerský tým pro oba trhy.
- Využití rostoucí síly značky UniCredit Bank na obou trzích a potvrzení charakteru dynamické univerzální banky s plnou produktovou nabídkou pro korporátní i retailové klienty.

Dalším krokem, který završí spojení bank na obou trzích, je migrace IT systémů na společnou platformu v průběhu příštího roku. Společná architektura IT systémů umožní výrazně snížit náklady na investice a údržbu. Dále bude možné využít v obou zemích zkušenosti s vývojem a implementací nových služeb, zejména v retailové oblasti.

Program CEE 2020

CEE 2020 je program skupiny UniCredit zaměřený na vytvoření nových prorůstových iniciativ a tvorbu přidané hodnoty v divizi střední a východní Evropy. Aktivita tohoto programu směřují převážně ke zlepšení a transformaci obchodních aktivit.

Program CEE 2020 je složen z následujících klíčových oblastí:

- Investice, podpora růstu a využití tržních příležitostí na nejatraktivnějších trzích ve střední a východní Evropě.
- Transformace retailového bankovníctví do flexibilního multikanálového modelu, reagujícího na potřeby zákazníků.
- Přeměna firemního bankovníctví na kapitálově méně náročný model.
- Zlepšení komplexních poradenských schopností při obsluze klientů privátního bankovníctví.
- Zlepšení výkonu podpůrných útvarů a kompetenčních linií banky – IT, lidských zdrojů, řízení rizika a financí.

Za rok 2014 přinesl program CEE 2020 následující výsledky:

- Zlepšení nabídky pro segment SME a růst výnosů v této oblasti, vytvoření cílového SME/MID servisního modelu, expanzi v segmentu SME na Slovensku, vytvoření nového modelu spolupráce mezi bankou a leasingovými společnostmi a zajištění nových nástrojů na financování pohledávek.
- Implementaci kapitálově méně náročného modelu, kde se podařilo dokončit pilotní projektovou fázi, přičemž míra aktivity a identifikované příležitosti překročily očekávání.
- Zjednodušení retailových produktů a procesů.

Činnost banky v oblasti firemního bankovníctví

Strategickým cílem banky je potvrzení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a domácích firem při současném zaměření na zvýšení tržního podílu v segmentu SME

(dle definice banky obrát 50–250 mil. Kč). V této oblasti banka staví na využití dosavadního servisního modelu a jeho přizpůsobení pro oblast SME a dále na využití know-how a zkušeností v oblasti klientské orientace. Tyto cíle jsou jednotné pro trhy v obou zemích, kde banka působí, tj. v České republice i Slovenské republice.

Současně chce banka posilovat svou pozici v oblasti poskytování sofistikovaných a individuálních řešení pro klienty s vysokým výnosovým potenciálem a tím přispět k udržení pozice jedničky v oblasti nemovitostního financování (financování developerských projektů) a být z pohledu klientů nejlepší bankou v oblasti cash managementu, zahraničního platebního styku, treasury služeb, financování zahraničního obchodu nebo projektového, strukturovaného a akvizičního financování.

Růstová orientace se opírá o plné využití potenciálu stávajících klientů, akvizici nových klientů a rozšíření spolupráce v rámci UniCredit Bank na trzích obou zemí. Zdrojem akvizice nových klientů není pouze lepší pokrytí území pobočkovou sítí, ale rovněž dosažení kritické masy v mnoha menších regionech, což bance umožňuje efektivně alokovat lidské zdroje.

V segmentu firemního bankovníctví v roce 2014:

- Získala banka téměř 1500 nových klientů.
- V segmentu SME výrazně vzrostl počet klientů a objem úvěrů v ČR a podařilo se úspěšně rozšířit osvědčený model obsluhy klientů také na Slovensko.
- Narostl objem depozit ve všech segmentech firemního bankovníctví v celkovém objemu 16 mld. Kč.
- Banka potvrdila vedoucí pozici na trhu v segmentu Large Corporates, Strukturované financování, Finanční instituce a Real Estate.
- Banka obdržela prestižní ocenění Best Trade Finance Bank.

Banka svými standardizovanými produkty zároveň zůstala otevřená klientským skupinám z řad SME, MID i Large Corporates, které ocení vysokou úroveň servisu a mezinárodní parametry bankovních služeb sloučené banky.

Činnost banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Strategickým cílem banky je upevnit postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb s postavením silné bankovní čtyřky na obou trzích. Prostřednictvím výrazné orientace na retailové klienty ve vybraných ziskových segmentech trhu je naším cílem dosáhnout v horizontu tří let významného nárůstu tržního podílu.

Banka poskytuje na retailovém trhu plnou škálu bankovních produktů – běžné a spořicí účty, spořicí a investiční produkty, platební karty, financování bydlení i spotřebitelské úvěry.

Růstová orientace se opírá jednak o plné využití potenciálu stávajících klientů, jednak o akvizice nových klientů cílových segmentů a dále o realizaci synergií v obchodní a provozní oblasti.

V roce 2014 uvedla banka na trh nový produkt U konto, který poskytuje klientům všechny výhody moderního transakčního bankovníctví a při splnění podmínky minimálního obrátu na účtu je pro klienta zdarma. Tento krok se ukázal jako velmi významný motor akvizice, jen za rok 2014 získal pro banku více než 86 tisíc nových klientů. Objem klientských depozit vzrostl o 6 mld. Kč.

Navzdory silnému tlaku konkurence se podařilo zvýšit objem poskytnutých retailových úvěrů o 11 mld. Kč díky úspěšným inovacím v oblasti konsolidace úvěrů pro spotřebitele.

V segmentu privátního bankovníctví se podařilo získat více než 400 nových klientů a navýšit objem aktiv pod správou banky o 2,4 mld. Kč.

Oblastmi, kde banka stavěla na zkušenostech z nedávných úspěchů, byly zejména obsluha církví a klientů se svobodným povoláním v ČR, oblast zemědělství v SR a tradičně vysoká kvalita obsluhy klientů privátního bankovníctví. Také v rámci inovací byla UniCredit Bank mezi lídry v oblasti mobilního a internetového bankovníctví či řízení distribučních kanálů a tuto pozici bude i nadále systematicky posilovat.

Akvizice UniCredit Leasing v ČR a SR

V souladu s novým modelem leasingových obchodních aktivit skupiny UniCredit dokončila v březnu 2014 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia akvizici společností UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku.

Po dokončení přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia byla akvizice leasingových společností dalším významným krokem v historii banky. Zároveň došlo k navýšení bilanční sumy o 44 miliard Kč. Integrace UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku umožnila v roce 2014 využít synergií a nabídnout všem klientům leasingové produkty v souladu s jejich obchodními potřebami. S dokončením akvizice dosáhla bilanční suma UniCredit Bank více než 500 miliard Kč.

Všechny tyto kroky jsou součástí strategického plánu vytvořit silnou finanční skupinu působící jak na českém, tak i na slovenském trhu.

Pro UniCredit Leasing znamená dokončená akvizice významné posílení obchodního potenciálu a v neposlední řadě i širší přístup ke zdrojům financování s přínosem pro stávající i potenciální klienty na obou trzích.

Akvizice společnosti Transfinance

UniCredit Bank dokončila v lednu 2015 akvizici společnosti Transfinance, a. s. Společnost Transfinance se zabývá financováním,

inkasováním a zajišťováním krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu a obchodu. Cílem této akvizice bylo pro UniCredit Bank především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o factoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy.

Banka v souvislosti s touto akvizicí plánuje nejenom poskytnout factoring stávajícím či novým klientům, ale také nově zavést další produkty, například reverzní factoring.

Činnosti banky v oblasti podpůrných útvarů

Řízení rizik

V této oblasti je zachován vysoký standard řízení rizik aplikovaný v obou sloučených bankách. Důraz je nadále kladen na důsledné oddělení neslučitelných funkcí v rámci organizační struktury nové banky. Úvěrové strategie, nástroje a procesy sloučené banky jsou vybrány tak, aby co nejlépe odpovídaly obchodní strategii a zároveň nejlepšimu stavu znalostí ohledně řízení podstupovaných rizik.

Pokud jde o modely používané pro řízení úvěrových rizik, bance se podařilo v průběhu tohoto roku získat souhlas ČNB s používáním Advanced IRB přístupu a nyní tedy používá vlastní odhady veškerých rizikových parametrů. Tato změna přinesla také výrazné snížení objemu rizikově vážených aktiv (RWA) ve výši téměř 10 miliard Kč a vytvořila tak předpoklad pro efektivnější a kapitálově méně náročný růst úvěrů v budoucnu.

Servisní služby

Strategií v rámci skupiny je outsourcing aktivit servisních služeb (back office) do sesterské společnosti UBIS, která je součástí skupiny UniCredit. V této oblasti banka preferuje vyvážený přístup, tj. dosažení nákladových úspor díky specializaci a rozsahu služeb sloučením některých funkcí, ale se současným zachováním dostupnosti služeb v obou jazycích tak, aby nebyla ovlivněna kvalita služeb poskytovaných klientům. Kritickými faktory pro efektivní provoz všech distribučních sítí jsou započatá optimalizace bankovních procesů, maximální zjednodušení a centralizace administrativních činností a automatizace zadávání dat.

Oblast řízení aktiv a pasiv

V tomto roce banka dosáhla vyváženější likvidní pozice, neboť UniCredit Bank v ČR vykazuje přebytek vlastních zdrojů, a tudíž financuje růst úvěrové angažovanosti financováním z místních zdrojů, zatímco UniCredit Bank v SR spoléhala při řešení „commercial gapu“ na skupinové financování. Zefektivnění řízení likvidity ve sloučené bance a centralizace funkce treasury přinesly nákladové synergie,

zlepšení využití kapitálových zdrojů a podporu růstu obchodních aktivit při současném snížení závislosti na financování ze skupiny UniCredit. Optimalizace proběhla také v oblasti ukazatele LLSFR na kombinovaném trhu v obou zemích (Loan-to Local Stable Funding Ratio), který vyjadřuje míru souladu růstu obchodních aktivit se schopností jejich financování z místních zdrojů.

Výrazným příspěvkem v této oblasti byla náhrada úvěrů od EIB krytým EUR dluhopisem vydaným UCB CZSK – EIB koupila EUR 478M ratovaných zajištěných dluhopisů, což představuje další zlepšení ukazatelů likvidity na Slovensku stejně jako ukazatelů likvidity na konsolidované bázi.

Lidské zdroje

Zásadním faktorem úspěchu obchodní strategie je dosažení vysoké kvality služeb a konzultační činnosti. Klíčovou roli při realizaci bankovní obchodní strategie mají nejen pracovníci banky, kteří jsou v přímém kontaktu s klientem, ale i pracovníci v zázemí, kteří svojí činností výrazně ovlivňují kvalitu služeb a tím i spokojenost a loajalitu klientů a celkový obchodní výsledek.

Banka proto věnuje maximální pozornost výběru, vzdělávání a rozvoji svých pracovníků v oblasti profesních znalostí, komunikačních dovedností i celkové profilace firemní kultury tak, aby vedla k posílení osobní integrity všech zaměstnanců.

Úspěšnost tohoto přístupu byla potvrzena získáním ocenění Top Employer 2014.

Společenská odpovědnost

Udržitelnost

Udržitelnost je každodenním závazkem společnosti UniCredit. Věříme, že udržitelné bankovníctví vyžaduje, abychom činili naše každodenní rozhodnutí a definovali dlouhodobou strategii se zodpovědností ekonomickou, společenskou i zodpovědností k životnímu prostředí. Snažíme se dosáhnout všestranně výhodných řešení pro všechny zainteresované v dlouhodobém horizontu.

Protikorupční pravidla

UniCredit Bank uplatňuje princip nulové tolerance vůči korupci. Banka nebude tolerovat zapojení svých zaměstnanců nebo třetích stran v jakémkoliv vztahu k bance do korupčního jednání přímého i nepřímého.

Sponzoring a charita

Sponzorské aktivity UniCredit Bank se zaměřují především na oblast umění, kulturního dědictví a sportu. Banka dlouhodobě spolupracuje s řadou významných uměleckých institucí či projektů. Banka se zároveň účastní řady charitativních projektů a projektů podpory finanční gramotnosti.

Hospodářské výsledky za rok 2014

Konsolidované hospodářské výsledky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2014¹:

- Čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia meziročně vzrostl o 55 % při porovnání s celkovými výsledky UniCredit Bank v ČR a SR za stejné období loňského roku.
- Vklady klientů meziročně vzrostly o 7,3 %.
- Úvěry poskytnuté bankovním klientům se zvýšily o 7,7 %.
- Úvěry klientům leasingových společností meziročně vzrostly o 4,9 %.
- Aktiva meziročně vzrostla o 9,5 %.
- Kapitálová přiměřenost činí 14,35 %.
- Kapitál vzrostl o 15,1 % ve srovnání se stejným obdobím loňského roku.
- UniCredit Bank získala prestižní ocenění časopisu Global Finance v oblasti obchodního financování. Za špičkovou úroveň svého privátního bankovníctví obdržela v rámci Private Banking Survey 2014 cenu od Euromoney v kategorii rozsah investičních produktů. UniCredit Bank byl také udělen prestižní certifikát Top Employer 2014.

Konsolidovaný hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se po zdanění zvýšil z 3 170 milionů Kč (k 31. 12. 2013) na 4 911 milionů Kč (k 31. 12. 2014).

V segmentu úvěrování došlo ke zvýšení poskytnutých úvěrů klientům zejména díky 14% meziročnímu růstu spotřebitelských a hypotečních úvěrů. V návaznosti na představení revolučního U konta s desetiletou garancí podmínek a bezplatnými výběry z kteréhokoli bankomatu v tuzemsku a ve světě se povedlo v **retailovém** segmentu více než zdvojnásobit počet akvizic nových klientů. V **korporátním** segmentu nadále pokračoval důraz na strukturované financování, kde se UniCredit Bank v loňském roce účastnila většiny největších transakcí jak v Česku, tak i na Slovensku.

Banka výrazně rostla i v oblasti financování malých a středních podniků a dosáhla tak 25% meziročního růstu v tomto segmentu. V **leasingových** společnostech pokračovalo posilování značkového financování vozidel, úvěrového financování v oblasti podnikových úvěrů a operativního leasingu pro firmy a soukromé osoby.

Položky výkazu zisku a ztrát

Čistý výnos z úroků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia se zvýšil na 10 049 milionů Kč, což představuje nárůst 41,5 % ve srovnání se stejným obdobím předcházejícího roku (k 31. 12. 2013: 7 100 milionů Kč). Čisté výnosy z poplatků a provizí meziročně vzrostly o 25,4 % na 3 557 milionů Kč (k 31. 12. 2013: 2 836 milionů Kč). Úroveň všeobecných správních nákladů vzrostla o 22,3 % na 7 170 milionů Kč (k 31. 12. 2013: 5 865 milionů Kč). Náklady na úvěrové riziko činí 2 236 milionů Kč (k 31. 12. 2013: 2 129 milionů Kč).

Rozvaha

K 31. 12. 2014 činila aktiva UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 508 616 milionů Kč, což představuje nárůst o 9,5 % ve srovnání s údajem k 31. 12. 2013 (464 622 milionů Kč).

Na straně aktiv rozvahy došlo k nárůstu pohledávek za bankovními klienty, a to o 17,1 % na celkových 339 510 milionů Kč oproti stavu k 31. 12. 2013 (289 945 milionů Kč).

Na straně pasiv došlo k nárůstu objemu závazků vůči klientům o 7,3 % na 328 585 milionů Kč (31. 12. 2013: 306 298 milionů Kč). Závazky z dluhových cenných papírů vzrostly o 9,9 % na 47 285 milionů Kč (31. 12. 2013: 43 041 milionů Kč). Kapitál vzrostl o 15,1 % na 58 410 milionů Kč (k 31. 12. 2013: 50 747 milionů Kč).

Poznámka:

¹ Všechny uvedené údaje jsou konsolidované, auditované a byly sestaveny podle EU IFRS. Konsolidovaný čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2014 zahrnuje výsledky UniCredit Bank v České republice a na Slovensku včetně výsledků společností UniCredit Leasing CZ a UniCredit Leasing Slovakia a jejich dceřiných společností. Při porovnání data za rok 2013 zahrnují souhrnné výsledky UniCredit Bank v České republice a na Slovensku bez UniCredit Leasing CZ a UniCredit Leasing Slovakia a jejich dceřiných společností.

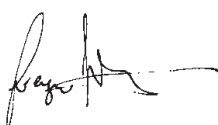
Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Dle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky a jejího konsolidačního celku za rok 2014 a o výhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

V Praze dne 30. dubna 2015



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada přezkoumala zákonem předepsanou individuální a konsolidovanou účetní závěrku, které byly vyhotoveny ke dni 31. prosince 2014 spolu s výroky auditorské společnosti Deloitte Audit s.r.o., která je nezávislým auditorem společnosti UniCredit Bank pro rok 2014, a návrh na rozdělení zisku. Dozorčí rada potvrzuje závěry zprávy auditora, že individuální a konsolidovaná účetní závěrka jednoznačně prokazují finanční postavení společnosti UniCredit Bank ke dni 31. prosince 2014 a její finanční výkonnost za účetní období 2014. Dozorčí rada potvrzuje závěry obou výročí auditora, že zákonem předepsané účetní závěrky skutečně ve všech podstatných ohledech odrážejí aktiva, závazky a zisk společnosti UniCredit Bank za příslušný rok a že byly vyhotoveny 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 dále přezkoumala i individuální účetní závěrku za období od 1. července do 31. prosince 2013 spolu s výrokem auditora, vše bez výhrad.

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

Dozorčí rada dále uvádí, že na základě zákonem předepsaných účetních závěrek a dalších dokumentů poskytnutých dozorčí radě v roce 2014 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 neodráží situaci společnosti UniCredit Bank.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, kterou vyhotovilo představenstvo společnosti UniCredit Bank za období roku 2014 a poskytlo dozorčí radě. Dozorčí rada nemá k této zprávě žádné podstatné připomínky.

Březen 2015

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 2014 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 549 094 029,97 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 10 981 880,60 Kč.

Čas je
drahocenný.

Přidejte mu ještě
více na hodnotě.

Poradenství, kdykoli si řeknete.

Poradit potřebuje každý. A nikdo nechce ztrácet čas. Proto jsme spustili poradnu **Video Advice@home**. Jejím prostřednictvím poskytujeme pohotové online expertní poradenství, díky němuž se s našimi konzultanty můžete pohodlně spojit z domova. Nainstalovat si aplikaci je hračka a my vám pak můžeme rychle zodpovídat dotazy týkající se vašeho běžného účtu, úvěru na osobní vůz nebo hypotéky. Vytváříme pro vás hodnotu, všude a vždy, když nás potřebujete.



Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Poznámka	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	Z toho*	
			1. 1. – 30. 6. 2013	1. 7. – 31. 12. 2013
Úrokové a obdobné výnosy	5	13 232	9 687	4 188
Úrokové a obdobné náklady	5	(3 183)	(2 587)	(1 127)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		10 049	7 100	3 061
Výnosy z poplatků a provizí	6	4 703	3 763	1 422
Náklady na poplatky a provize	6	(1 146)	(927)	(395)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 557	2 836	1 027
Výnosy z dividend	7	1	26	–
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1 621	1 758	744
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(15)	13	20
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	(18)	432	(8)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(8)	(2)	(3)
Provozní výnosy		15 187	12 163	4 841
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(2 236)	(2 129)	(789)
Správní náklady	13	(7 170)	(5 865)	(2 292)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(81)	(10)	2
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(355)	(194)	(64)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(22)	(28)	–
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	635	21	19
Provozní náklady		(6 993)	(6 076)	(2 335)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech		71	–	–
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		1	(2)	(2)
Výsledek hospodaření před zdaněním		6 030	3 956	1 715
Daň z příjmů	32	(1 119)	(786)	(315)
Výsledek hospodaření po zdanění		4 911	3 170	1 400
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům skupiny		4 908	3 168	1 400
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		3	2	2
Ostatní úplný výsledek				
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:				
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		1 310	(774)	(813)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		1 068	(747)	(778)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		242	(27)	(35)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		1 271	(1 150)	(1 107)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		1 211	(966)	(1 083)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		60	(184)	(24)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		141	685	–
Ostatní úplný výsledek po zdanění		2 722	(1 239)	(1 920)
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům skupiny		2 720	(1 238)	(1 920)
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		2	(1)	(1)
Celkový úplný výsledek		7 633	1 931	(520)
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům skupiny		7 628	1 930	(520)
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		5	1	–

Příloha uvedená na stranách 27 až 72 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

* Viz příloha bod 2

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

		31. 12. 2014	31. 12. 2013
	Poznámka	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	4 135	3 969
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		12 979	15 474
– určená k obchodování	16	11 707	8 909
– neurčená k obchodování	16	1 272	6 565
Realizovatelné cenné papíry	17	88 345	74 535
Cenné papíry držené do splatnosti	18	191	1 128
Pohledávky za bankami	19	48 782	71 460
Pohledávky za klienty	20	339 510	289 945
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22	5 423	3 336
Investice v přidružených společnostech	21	542	–
Hmotný majetek	23	4 682	1 917
Nehmotný majetek	24	97	12
Daňové pohledávky, z toho:		1 102	853
– splatná daň	33	115	210
– odložená daň	33	987	643
Ostatní aktiva	25	2 828	1 993
Aktiva celkem		508 616	464 622
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	54 742	49 798
Závazky vůči klientům	27	328 585	306 298
Vydané dluhové cenné papíry	28	47 285	43 041
Finanční závazky určené k obchodování	29	7 552	5 388
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 445	3 157
Daňové závazky, z toho:		1 735	215
– splatná daň	33	393	–
– odložená daň	33	1 342	215
Ostatní pasiva	31	5 549	4 671
Rezervy	32	1 313	1 307
Závazky celkem		450 206	413 875
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8 755	8 755
Emisní ážio	34	3 495	3 495
Fondy z přecenění		5 635	2 951
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	36	35 614	32 376
Zisk za účetní období		4 911	3 170
Vlastní kapitál celkem		58 410	50 747
Závazky a vlastní kapitál celkem		508 616	464 622

Příloha uvedená na stranách 27 až 72 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2014

	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	Z toho*	
			1. 1. – 30. 6. 2013	1. 7. – 31. 12. 2013
Zisk po zdanění	4 911	3 170	1 400	1 770
Úpravy o nepeněžní operace:				
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	2 236	2 129	789	1 340
Přecenění cenných papírů a derivátů	725	55	37	18
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	25	10	(162)	172
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	377	222	64	158
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(1)	2	2	–
Daně	1 119	787	315	472
Ostatní nepeněžní změny	(115)	1 541	(694)	2 235
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	9 277	7 916	1 751	6 165
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(1 361)	(1 132)	(566)	(566)
Pohledávky za bankami	23 163	(33 693)	(3 801)	(29 892)
Úvěry a pohledávky za klienty	(19 297)	(29 750)	(6 008)	(23 742)
Ostatní aktiva	(480)	12	212	(200)
Závazky vůči bankám	(24 125)	(2 144)	(6 924)	4 780
Závazky vůči klientům	22 189	45 027	2 381	42 646
Ostatní pasiva	(20)	360	2 364	(2 004)
Placená daň z příjmů	(700)	(1 172)	(96)	(1 076)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	8 646	(14 576)	(10 687)	(3 889)
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	(6 594)	12 128	8 532	3 596
Nákup dceřiné společnosti	(3 645)	–	–	–
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	315	16	18	(2)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 390)	(134)	(109)	(25)
Přijaté dividendy	107	26	–	26
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(11 207)	12 036	8 441	3 595
Vyplacené dividendy	(1 585)	(1 763)	–	(1 763)
Vydané dluhové cenné papíry	4 312	3 229	2 223	1 006
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 727	1 466	2 223	(757)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	3 969	1 662	1 662	1 639
Přírůstek z titulu fúze	–	3 381	–	3 381
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	8 646	(14 576)	(10 687)	(3 889)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(11 207)	12 036	8 441	3 595
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 727	1 466	2 223	(757)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 135	3 969	1 639	3 969
Přijaté úroky	12 904	9 408	4 209	5 199
Placené úroky	(3 599)	(2 200)	(788)	(1 412)

Příloha uvedená na stranách 27 až 72 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

* Viz příloha bod 2

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

mil. Kč	Fond z přecenění			Nerozdělený zisk a rezervní fondy				Vlastní kapitál		
	Základní kapitál	Emisní ážio	zajišťovací instrumentů	realizovatelných cenných papírů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. fondy	Účelový rez. fond	Kurzové rozdíly z konsolid.	Nerozdělený zisk	Zisk za účetní období
Zůstatek k 31. prosinci 2012	8 750	3 483	1 636	2 542	-	3 057	-	-	16 312	3 157
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 tíže se spol. UniCredit Bank Slovakia a.s.	5	12	(11)	23			11 611		2	11 642
Celkový úplný výsledek										
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(1 184)						(1 184)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(228)						(228)
Odložená daň				263						263
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků										
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(925)							(925)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(32)							(32)
Odložená daň			182							182
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					685					685
Celkový úplný výsledek za období	(775)	(1 149)	685	(1 149)	685					(1 239)
Zůstatek k 31. prosinci 2013	8 755	3 495	850	1 416	685	3 214	11 611	-	17 551	3 170
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2013						158			3 012	(3 170)
Výplata dividendy									(1 585)	(1 585)
Dopad konsolidace			(38)			1 647		6		1 615
Celkový úplný výsledek										
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				1 475						1 475
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				75						75
Odložená daň				(279)						(279)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků										
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			1 327							1 327
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			289							289
Odložená daň			(306)							(306)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					141					141
Celkový úplný výsledek za období	1 310	1 271	141	1 271	141					2 722
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687						

Příloha účetní závěrky (konsolidované)

Rok končící 31. prosince 2014

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. přešly 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 zahraničnej 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., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

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.

Prostřednictvím dceřiných a přidružených společností banka rovněž poskytuje následující druhy služeb:

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení;
- odbytový leasing;
- leasing a splátkový prodej automobilů;
- spotřebitelské a podnikatelské úvěry poskytované na pořízení automobilů, strojů a zařízení;
- zprostředkování služeb a prodeje;
- zprostředkování uzavírání pojistných smluv;
- nákup, prodej a pronájem nemovitostí formou leasingu;
- realitní činnost;
- správa a údržba nemovitostí.

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

Některé dceřiné společnosti účtují podle českých účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů podle pravidel IFRS.

(a) Konsolidace

Tato účetní závěrka je konsolidovaná a zahrnuje mateřskou společnost a její dceřiné společnosti („skupina“) a majetkové podíly v přidružených společnostech. 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.

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společnosti UniCreditLeasing CZ, a.s. v pořizovací ceně 3 211 mil. Kč a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v pořizovací ceně 16 mil. EUR. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Ve stejné době obě leasingové společnosti

koupily české, resp. slovenské nemovitostní projektové společnosti od jejich původního vlastníka UniCredit Leasing SpA, tyto transakce rovněž představují transakce pod společnou kontrolou. Prodeje společností v rámci skupiny UniCredit se uskutečnily z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cílem vytvořit silnou finanční skupinu na lokálních trzích s posílením obchodního potenciálu.

Banka následně převedla 91,2% podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3 % a podíl 19,9 %, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013 a vykázáný v položce Realizovatelné cenné papíry) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2014 tvoří následující společnosti:

Název společnosti	Činnost společnosti	Sídlo	Vlastník	Podíl skupiny	Metoda konsolidace
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Leasing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Zprostředkování služeb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financování motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50%	ekvivalence
ALLIB Leasing s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
BACA Leasing Gama s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CAC Real Estate, s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
INPROX Chomutov, s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
INPROX Kladno, s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Leasing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Real Estate s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
INPROX Poprad, spol. s r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
INPROX SR I., spol. s r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořídila společnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., které byly 1. listopadu 2014 zfúzovány do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Společnost RCI Financial Services, s.r.o. je přidruženou společností, která je konsolidovaná metodou ekvivalence. Skupina v této společnosti drží 49,9% hlasovacích práv a nevykonává kontrolu nad touto společností.

Skupina ke dni pořízení společností převzala následující významná aktiva a závazky:

mil. Kč	
Aktiva	
Pohledávky za klienty (hrubá hodnota)	41 074
Ztráty ze snížení pohledávek za klienty	(2 288)
Hmotný majetek	2 320
Závazky	
Závazky vůči bankám	29 081
Závazky vůči klientům	750

(b) Projekt fúze

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena za účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2014. Uvedené srovnávací období ve výkazu o finanční pozici zahrnuje údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k 31. prosinci 2013, srovnávací období ve výkazu o úplném výsledku a výkazu 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. Pro účely lepší srovnatelnosti celého období roku 2013 a pochopení událostí roku 2013 se banka rozhodla prezentovat rok 2013 v členění na celý rok, období před fúzí a období po fúzi.

Níže uvádíme jednotlivé účetní závěrky vydané za rok 2013:

- **Mimořádná účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 30. červnu 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena pouze pro účely fúze a jejímu zapsání do obchodního rejstříku. Účetní závěrka obsahovala údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013.
- **Účetní závěrka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. červnu 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena pro účely fúze a z důvodu ukončení činnosti banky jako samostatné společnosti. Účetní závěrka obsahovala údaje za UniCredit Bank Slovakia, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013.
- **Účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena za období od 1. ledna do 31. prosince 2013. Důvodem této prezentace je skutečnost, že banka postupuje podle IFRS, přičemž fúze z tohoto pohledu proběhla jako akvizice a nebyla důvodem pro přerušení účetního období. 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. Tyto údaje jsou uvedeny jako srovnatelné údaje v účetní závěrce k 31. prosinci 2014.

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.

- **Účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena za období od 1. července do 31. prosince 2013. Důvodem pro sestavení této účetní závěrky byl požadavek České národní banky prezentovat údaje od data fúze (tj. od 1. 7. 2013) do konce účetního období (tj. do 31. 12. 2013). Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Funkční měnou banky a společností se sídlem v České republice je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice a společností se sídlem ve Slovenské republice je euro. Prezentací 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 vykázán v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání skupiny.

Finanční výkazy jsou sestaveny na principu reálné hodnoty, a to pro finanční deriváty, finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelná finanční aktiva, kromě těch, jejichž ocenění reálnou hodnotou není spolehlivé. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 3(b), části (iv) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěny zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněny reálnou

hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

3. Důležité účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této 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 vykázány 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 skupinou při prvotním zachycení v účetnictví.

Finanční nástroje určené k obchodování jsou nástroje, které skupina 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 skupinou 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 skupina 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 skupina 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 vykázána 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 vykázána v položce „Realizovatelné cenné papíry“.

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

Aktiva držená do splatnosti jsou zachycena v účetnictví skupiny 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 skupiny 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 skupina obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, skupina zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran. V souvislosti se situací na finančních trzích v průběhu roku 2013 a 2014 skupina věnovala zvýšenou pozornost sledování vývoje jednotlivých tržních faktorů a cen ovlivňujících přecenění všech instrumentů v portfoliu skupiny.

Přecenění dluhopisů v portfoliu skupiny 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 skupina 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;
- skupina 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 skupina 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 skupiny 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 skupiny 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 – kotované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má skupina přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kotované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kotovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kotovanými 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 skupina ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva nebo v případě, že skupina 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 skupinou. 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. Skupina 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) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, které jsou ovládané skupinou. Společnost je ovládaná tehdy, když skupina vykonává přímý nebo nepřímý rozhodující vliv na řízení nebo provozování společnosti tak, aby získala prospěch z její činnosti. Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidovaných účetních závěrkách od data vzniku rozhodujícího vlivu do data zániku tohoto vlivu.

Přidružené společnosti

Přidružené společnosti jsou společnosti, ve kterých má skupina podstatný (ne však rozhodující) vliv na řízení nebo provozování společnosti (tj. schopnost skupiny podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku obsahuje podíl skupiny na celkových vykázaných ziscích a ztrátách přidružených společností na základě metody ekvivalence, a to od data vzniku podstatného vlivu do data zániku tohoto vlivu. Konsolidovaný výkaz o finanční pozici obsahuje hodnotu investice v přidružené společnosti stanovenou metodou ekvivalence.

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti jsou vykázaný v rozvaze v pořizovacích cenách upravených o ztráty ze snížení hodnoty majetku.

Vzájemné zůstatky a transakce mezi společnostmi ve skupině a nerealizované zisky plynoucí ze vztahů ve skupině jsou eliminovány v rámci zpracování účetní závěrky. Nerealizované zisky plynoucí z transakcí s přidruženými společnostmi jsou eliminovány ve výši

podílu skupiny na společnosti a jsou eliminovány proti investicím do přidružených společností.

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 skupina metodu účetních hodnot nabývaného podniku a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnatelných obdobích.

(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 skupiny 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 vykázaný 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) vykázaná 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 vykazované v ostatním úplném výsledku zůstanou zachyceny ve vlastním kapitálu a jsou vykázány v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázané ve vlastním kapitálu se zaúčtují 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.

Skupina 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 skupiny.

Skupina 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 skupina odúčtuje z podrozvahové evidence takto nabyté cenné papíry a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

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

(f) Kompenzace

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

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

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

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek, u kterých nebyly identifikovány náznaky snížení hodnoty na individuální bázi, snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček se stejnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně ziskatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami („historické ztráty“) a s přihlédnutím k úvěrovému ratingu. 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 skupina podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky, a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření jako „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

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

(ii) Realizovatelná aktiva

Dojde-li ke snížení hodnoty realizovatelných aktiv a byl-li pokles reálné hodnoty předtím zachycen v ostatním úplném výsledku, skupina

převeďte 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, skupina 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 skupina účtovala do výsledku hospodaření, ponechány ve výsledku hospodaření.

(h) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je majetek, 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 odhadované dobu životnosti. Doby odepisování (po odhadované 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	3–10 let
• Trezory	20 let
• Inventář	5–10 let
• Motorová vozidla	4–5 let
• IT vybavení	4 roky
• Software a nehmotný majetek	2–6 let nebo dle smlouvy
• Drobný majetek	2–3 roky

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

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

Poskytnutý finanční leasing

Smlouvy o leasingu, u kterých byly na nájemce převedeny všechny podstatné výhody a rizika obvykle spojené s vlastnictvím předmětu leasingu, jsou klasifikovány jako finanční leasing.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují při přijetí předmětu leasingu zákazníkem ve výši čisté investice do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná hrubé investici do leasingu (vzhledem k tomu, že smlouvy o finančním leasingu obsahují doložku o koupi na konci doby leasingu, není zde žádná nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu představuje finanční výnosy příštích období, které se vykazují jako úrokový výnos po celou dobu trvání leasingu při konstantní periodické výnosnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky přijaté od nájemce čistou investicí snižují.

Skupina vykazuje mezi pohledávkami z finančního leasingu rovněž pořizovací hodnotu předmětů finančního leasingu u smluv, u kterých byl předmět již pořízen, ale smlouva o finančním leasingu nebyla k rozvahovému dni aktivována.

Poskytnutý operativní leasing

Ostatní pronájmy jsou klasifikovány jako operativní leasing, přičemž předmět leasingu zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti i po skončení smlouvy. Výnosy z operativního leasingu jsou vykazovány v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Přijatý operativní leasing

Platby v rámci smluv o přijatém 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 skupinou 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 v České republice 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 jsou spočteny za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázaný v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Daň z příjmů společností se sídlem ve Slovenské republice se počítá v souladu s předpisy platnými ve Slovenské republice. 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,

kteří nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě skupiny je touto osobou představenstvo banky.

Skupina 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 skupiny. 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

Skupina 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 skupiny. Skupina v současné době provádí analýzu dopadů spojenou s aplikací těchto standardů. Skupina plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2010–2012)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).
- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2011–2013)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 18. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2015 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 19 – Zaměstnanecké požitky*. Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky – přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).

Níže uvedené jsou standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií:

- *IFRS 9 Finanční nástroje* účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu. Standard zveřejněný IASB dne 24. července 2014 má nahradit standard *IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování*. IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv, jenž vychází z charakteristik peněžních toků a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Tento jednotný přístup vychází z principů a nahrazuje stávající požadavky standardu IAS 39, které jsou založeny na pravidlech. Tento nový model rovněž vede ke vzniku nového modelu snížení hodnoty, jenž se využívá pro všechny finanční nástroje.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s poklesem důvěryhodnosti dlužníka (angl. credit loss). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasěji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činnosti v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, jež pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly vybrány pro ocenění reálnou hodnotou. Tato změna v účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka již nevykazuje ve výsledku hospodaření.

- *IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- *IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání* – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách a IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společného podnikání* – Investiční účetní jednotky: Uplatňování konsolidační výjimky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IFRS 11 – Společná ujednání* – Účtování o nabytí účasti ve společné činnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* – Iniciativa pro zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 – Nehmotná aktiva* – Objasnění přijatelných metod odepisování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství* – Plodící rostliny (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 27 – Individuální účetní závěrka* – Metoda ekvivalence v individuální účetní závěrce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2012–2014)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 40). Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení skupiny provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení.

Při posuzování znehodnocení na individuální bázi je návratnost finančních aktiv, zejména pohledávek, hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení skupiny 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 skupiny zohledňuje faktory, jako jsou úvěrová kvalita, velikost portfolia, koncentrace úvěrového rizika a jiné ekonomické veličiny. Při kvantifikaci těchto ztrát skupina stanoví předpoklady svých modelů dle historické zkušenosti a současné ekonomické situace. Přesnost vyčíslení ztráty ze znehodnocení závisí na schopnosti skupiny odhadovat budoucí peněžní toky z jednotlivých pohledávek a kvalitě stanovení parametrů v modelu.

(ii) Stanovení reálných hodnot

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

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod skupiny

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

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

(ii) Zajišťovací účetnictví

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

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

(iii) Změna účetních metod

Skupina v průběhu účetního období 2014 a v roce 2013 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Skupina v průběhu účetního období 2014 a v roce 2013 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Úrokové a obdobné výnosy				
Vklady u centrálních bank	22	10	3	7
Pohledávky za bankami	131	104	43	61
Pohledávky za klienty	10 958	7 470	3 122	4 348
Realizovatelné cenné papíry	1 504	1 544	739	805
Cenné papíry držené do splatnosti	12	7	–	7
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	36	41	15	26
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	14	36	23	13
Zajišťovací deriváty	555	475	243	232
Úrokové a obdobné výnosy	13 232	9 687	4 188	5 499
Úrokové a obdobné náklady				
Závazky vůči centrální bance	(1)	(1)	–	(1)
Závazky vůči bankám	(799)	(183)	(71)	(112)
Závazky vůči klientům	(1 176)	(1 272)	(535)	(737)
Vydané cenné papíry	(1 198)	(1 109)	(510)	(599)
Finanční závazky určené k obchodování	(9)	(22)	(11)	(11)
Úrokové a obdobné náklady	(3 183)	(2 587)	(1 127)	(1 460)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 049	7 100	3 061	4 039

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z poplatků a provizí				
Z operací s cennými papíry	9	13	7	6
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	617	447	204	243
Z úvěrových operací	1 648	1 303	411	892
Z platebního styku	731	632	262	370
Ze správy účtů	537	469	185	284
Z platebních karet	986	847	348	499
Ostatní	175	52	5	47
Výnosy z poplatků a provizí	4 703	3 763	1 422	2 341
Náklady na poplatky a provize				
Z operací s cennými papíry	(2)	(1)	–	(1)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(75)	(70)	(33)	(37)
Z úvěrových operací	(241)	(199)	(83)	(116)
Z platebního styku	(38)	(19)	(3)	(16)
Z platebních karet	(729)	(610)	(256)	(354)
Ostatní	(61)	(28)	(20)	(8)
Náklady na poplatky a provize	(1 146)	(927)	(395)	(532)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 557	2 836	1 027	1 809

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z dividend				
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	1	1	–	1
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	–	25	–	25
Celkem výnosy z dividend	1	26	–	26

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	101	19	–3	22
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 505	658	207	451
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	15	1 081	540	541
Celkem čistý zisk z obchodování	1 621	1 758	744	1 014

9. Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Zajišťující nástroje	(503)	148	53	95
Zajišťované nástroje	488	(135)	(33)	(102)
Celkem čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(15)	13	20	(7)

10. Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Pohledávky za klienty	(1)	(19)	(18)	(1)
Realizovatelné cenné papíry	(12)	461	18	443
Vydané dluhové cenné papíry	(5)	(10)	(8)	(2)
Celkem čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	(18)	432	(8)	440

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry	(8)	(2)	(3)	1
Celkem čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(8)	(2)	(3)	1

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Pohledávky za klienty	(2 095)	(2 139)	(794)	(1 345)
Rezerva na podrozvahové položky	(53)	79	29	50
Realizovatelné cenné papíry	(88)	(69)	(24)	(45)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	(2 236)	(2 129)	(789)	(1 340)

13. Správní náklady

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Osobní náklady				
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 367)	(1 792)	(722)	(1 070)
Sociální náklady	(787)	(613)	(253)	(360)
Ostatní	(75)	(176)	(40)	(136)
	(3 229)	(2 581)	(1 015)	(1 566)
Z toho mzdy a odměny placené:				
Členům představenstva	(62)	(79)	(45)	(34)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(105)	(121)	(58)	(63)
	(167)	(200)	(103)	(97)
Ostatní správní náklady				
Nájemné a údržba budov	(650)	(461)	(175)	(286)
Informační technologie	(1 181)	(1 005)	(395)	(610)
Reklama a marketing	(429)	(339)	(145)	(194)
Spotřeba materiálu	(103)	(116)	(37)	(79)
Audit, právní a poradenské služby	(189)	(148)	(69)	(79)
Administrativní a logistické služby	(440)	(292)	(143)	(149)
Pojištění depozit a obchodů	(409)	(289)	(132)	(157)
Služby	(264)	(260)	(113)	(147)
Ostatní	(276)	(374)	(68)	(306)
	(3 941)	(3 284)	(1 277)	(2 007)
Celkem správní náklady	(7 170)	(5 865)	(2 292)	(3 573)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2014 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	346	1 385	–
2013 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	302	1 155	–
30. 6. 2013 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 skupiny byl následující:

	2014	2013	30. 6. 2013
Zaměstnanci	3 294	3 071	1 952
Členové představenstva	7	10	6
Členové dozorčí rady	3	6	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	36	52	24

V položce zaměstnanci jsou uvedeni všichni zaměstnanci skupiny, položky členové představenstva, členové dozorčí rady a ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu obsahují osoby za banku.

Údaje za rok 2013 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	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Přijaté nájemné	503	33	11	22
Ostatní výnosy spojené s leasingem	219	–	–	–
Ostatní výnosy	460	33	14	19
Celkem ostatní provozní výnosy	1 182	66	25	41
Pokuty a penále	(16)	(9)	–	(9)
Ostatní náklady spojené s leasingem	(96)	–	–	–
Ostatní	(467)	(36)	(6)	(30)
Celkem ostatní provozní náklady	(547)	(45)	(6)	(39)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	635	21	19	2

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladní hotovost	4 065	3 792
Ostatní vklady u centrálních bank	70	177
Celkem	4 135	3 969

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

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 2014				
Dluhové cenné papíry	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 343	–	7 370
Celkem	4 364	7 343	–	11 707
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

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	4 337	4 438
Akcie		
Finanční služby	–	16
Ostatní	–	7
Celkem	4 337	4 461

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	–	1 084	188	1 272
Celkem	–	1 084	188	1 272
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	99	6 466	–	6 565
Celkem	99	6 466	–	6 565

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	–
Veřejná správa	1 084	6 371
Ostatní	188	194
Celkem	1 272	6 565

17. Realizovatelné cenné papíry

Skupina 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 2014				
Dluhové cenné papíry	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkem	61 411	26 824	110	88 345
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

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	15 505	10 827
Vlády a centrální banky	67 257	56 605
Ostatní veřejný sektor	2 243	1 126
Ostatní	3 338	3 591
Akcie		
Investiční fondy	–	2 248
Ostatní	2	138
Celkem	88 345	74 535

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2014	Čistá účetní hodnota 2013	Podíl banky k 31. 12. 2014	Podíl banky k 31. 12. 2013
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	–	–

18. Cenné papíry držené do splatnosti

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry	191	1 128
Celkem	191	1 128

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	191	189
Ostatní	–	939
Celkem	191	1 128

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Běžné účty	575	5 328
Termínové vklady	40 909	30 651
Úvěry	943	856
Repo operace (viz bod 37)	630	29 140
Povinné minimální rezervy	5 725	5 485
Celkem	48 782	71 460

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2013 zahrnovaly podřízený úvěr ve výši 206 mil. Kč, který byl v tabulce výše uveden v položce Úvěry. Tento úvěr byl poskytnut v roce 2004 ve výši 7 500 tis. EUR se smluvní splatností na 10 let a byl splacen v roce 2014.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	37 342	50 791
Ostatní země Evropské unie	10 190	19 271
Ostatní	1 250	1 398
Celkem pohledávky za bankami	48 782	71 460

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
31. prosince 2014			
Běžné účty (kontokorenty)	30 559	2 148	32 707
Repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	71 145	3 251	74 396
Ostatní hypoteční úvěry	54 896	4 273	59 169
Leasing	26 135	1 669	27 804
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 735	1 110	9 845
Faktoring	2 976	154	3 130
Směnky	1 302	–	1 302
Ostatní úvěry	122 865	8 292	131 157
Celkem	318 613	20 897	339 510
31. prosince 2013			
Běžné účty (kontokorenty)	31 247	1 625	32 872
Repo operace (viz bod 37)	12	–	12
Rezidentské hypoteční úvěry	62 450	3 910	66 360
Ostatní hypoteční úvěry	56 864	4 456	61 320
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	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

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2014				
Standardní	320 156	–	(1 543)	318 613
Sledované	11 111	(675)	–	10 436
Nestandardní	7 930	(1 822)	–	6 108
Pochybné	3 463	(1 473)	–	1 990
Ztrátové	9 321	(6 958)	–	2 363
Celkem	351 981	(10 928)	(1 543)	339 510
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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky bez znehodnocení		
Interní rating 1	5 206	2 896
Interní rating 2	12 383	20 113
Interní rating 3	31 124	29 504
Interní rating 4	87 253	79 399
Interní rating 5	83 649	71 005
Interní rating 6	70 429	51 415
Ostatní ratingové stupně	19 331	17 012
Pohledávky bez ratingu	10 781	4 069
Celkem	320 156	275 413
Pohledávky se znehodnocením	31 825	24 660
Celkem	351 981	300 073

Skupina pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek. Jednotlivé kategorie, do kterých skupina své pohledávky zařazuje, zahrnují pohledávky, u kterých skupina stanovila podobný odhad pravděpodobnosti splacení pohledávky nebo které vyjadřují podobné chování dlužníka (počet dní po splatnosti, finanční situace apod.). Skupina posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, skupina 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 skupina klasifikuje pohledávky po splatnosti až od částky jednoho tisíce korun v součtu na klienta.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	312 898	274 628
1–30 dní po splatnosti	7 258	785
31–90 dní po splatnosti	–	–
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	320 156	275 413

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Finanční instituce	13 731	21 654
Nefinanční podniky	240 748	195 484
Vládní sektor	1 102	1 145
Fyzické osoby a ostatní	83 929	71 662
Celkem	339 510	289 945

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Bankovní a obdobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Nemovitosti	78 999	2 489	2 270	495	1 075	85 328
Záruky společností	1 330	16	–	–	–	1 346
Movité majetek	20 015	868	270	106	756	22 015
Ostatní zajištění	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezajištěno	209 173	7 803	4 725	2 833	6 174	230 708
Celkem	320 156	11 111	7 930	3 463	9 321	351 981
K 31. prosinci 2013						
Bankovní a obdobné záruky	11 635	17	214	–	–	11 866
Nemovitosti	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

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 45 724 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 53 035 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění je v těchto případech silně korelovaná s bonitou dlužníka.

(e) Analýza pohledávek za klienty podle oblastí

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	207 514	187 317
Slovenská republika	102 636	84 588
Ostatní země Evropské unie	23 402	10 894
Ostatní	5 958	7 176
Celkem	339 510	289 945

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Služby v oblasti nemovitostí	69 645	66 730
Finanční služby	13 650	21 654
Velkoobchod	29 505	20 918
Domácnosti	78 562	69 504
Maloobchod	4 602	4 613
Leasing a pronájem	2 880	1 996
Automobilový průmysl	5 282	5 425
Energetický průmysl	31 894	30 400
Ostatní	103 490	68 705
Celkem pohledávky za klienty	339 510	289 945

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	(7 331)
Tvorba v průběhu roku	(1 571)
Rozpuštění v průběhu roku	777
Vliv do výsledku hospodaření	(794)
Odepsané pohledávky – použití	972
Kurzové rozdíly	18
Zůstatek k 30. červnu 2013	(7 135)
Přírůstek z titulu fúze	(1 968)
Tvorba v průběhu roku	(1 784)
Rozpuštění v průběhu roku	439
Vliv do výsledku hospodaření	(1 345)
Odepsané pohledávky – použití	380
Kurzové rozdíly	(60)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2013	(10 128)
Zůstatek k 1. lednu 2014	(10 128)
Přírůstek z titulu konsolidace	(2 288)
Tvorba v průběhu roku	(3 588)
Rozpuštění v průběhu roku	1 493
Vliv do výsledku hospodaření	(2 095)
Odepsané pohledávky – použití	2 062
Kurzové rozdíly	(22)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2014	(12 471)

(h) Pohledávky z finančního leasingu

mil. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky z finančního leasingu:				
Do jednoho roku	8 694	–	7 681	–
Od jednoho roku do pěti let	15 160	–	13 311	–
Nad pět let	7 866	–	6 812	–
	31 720	–	27 804	–
Minus: nerealizovaný výnos	(3 916)	–	–	–
Současná hodnota pohledávky z min. splátky leasingu	27 804	–	27 804	–

21. Investice v přidružených společnostech

mil. Kč	Aktiva	Provozní výnosy	Zisk/ (ztráta)	Vlastní kapitál	Účetní hodnota
31. prosince 2014					
RCI Financial Services, s.r.o.	2 392	235	144	746	542
Celkem					542

Změny v investicích do přidružených společností

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	–
Přírůstek z titulu konsolidace	489
Změna hodnoty ve výsledku hospodaření	71
Změna hodnoty v kapitálu	(18)
Celkem	542

22. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	353	–	353
Zajištění peněžních toků	–	5 070	–	5 070
Celkem	–	5 423	–	5 423
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	439	–	439
Zajištění peněžních toků	–	2 897	–	2 897
Celkem	–	3 336	–	3 336

23. Hmotný majetek

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hmotný majetek pro provozování činnosti		
Budovy a pozemky	1 928	1 649
Kancelářské vybavení	77	88
IT vybavení	202	156
Ostatní	1 492	24
Hmotný majetek držený jako investice		
Budovy a pozemky	983	–
Celkem	4 682	1 917

(a) Změny hmotného majetku drženého pro provozování činnosti

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	2 159	227	411	86	2 883
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	874	73	92	46	1 085
Přírůstky z titulu fúze	787	44	65	–	896
Přírůstky	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
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)

Ztráty ze snížení hodnoty k 31. prosinci 2013 zahrnovaly snížení zůstatkové hodnoty budov ve výši 250 mil. Kč, které bylo v roce 2014 rozpuštěno.

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	3 681	503	694	30	4 908
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	1 649	88	156	24	1 917
Přírůstky z titulu konsolidace	1	3	2	1 163	1 169
Přírůstky	229	12	137	963	1 341
Úbytky	–	(2)	–	(307)	(309)
Odpisy	102	(12)	(64)	(335)	(309)
Převody do aktiv držených k prodeji	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	(53)	(12)	(29)	(16)	(110)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	1 928	77	202	1 492	3 699
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	3 766	483	1 016	2 167	7 742
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(1 838)	(406)	(814)	(675)	(3 733)

(b) Změny hmotného majetku drženého jako investice

mil. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	–	–
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	–	–
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	–	–
Přírůstky z titulu konsolidace	1 151	1 151
Přírůstky	–	–
Úbytky	(122)	(122)
Odpisy	(46)	(46)
Převody do aktiv držených k prodeji	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	983	983
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	1 395	1 395
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(412)	(412)

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	7	5	12
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(5)	(5)	(10)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	2	–	2
Přírůstky z titulu fúze	33	1	34
Přírůstky	4	–	4
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(28)	–	(28)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2013	11	1	12
Pořizovací cena k 31. prosinci 2013	854	8	862
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(843)	(7)	(850)
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	854	8	862
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	(843)	(7)	(850)
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	11	1	12
Přírůstky z titulu konsolidace	59	–	59
Přírůstky	49	–	49
Úbytky	–	(1)	(1)
Odpisy	(22)	–	(22)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	97	–	97
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	1 286	8	1 294
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(1 189)	(8)	(1 197)

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady a příjmy příštích období	523	251
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 226	1 023
Pohledávky z cenných papírů	2	3
Ostatní daně	136	–
Uspořádací účty	481	535
Ostatní	483	203
Celkem	2 851	2 015
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(23)	(22)
Čistá ostatní aktiva	2 828	1 993

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vklady centrálních bank	4 105	–
Běžné účty	9 020	4 197
Úvěry	33 671	13 807
Termínové vklady	5 023	19 336
Repo operace (viz bod 37)	2 920	12 454
Ostatní	3	4
Celkem	54 742	49 798

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Běžné účty	264 936	233 269
Termínové vklady	51 217	59 233
Repo operace (viz bod 37)	8 996	11 827
Ostatní	3 436	1 969
Celkem	328 585	306 298

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hypoteční zástavní listy	35 675	29 853
Strukturované dluhopisy	6 773	4 990
Bez kuponové dluhopisy	3 803	5 176
Jiné emitované dluhové cenné papíry	1 034	3 022
Celkem	47 285	43 041

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 7 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 5 236 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 55 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2013: 20 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 339 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2013: 180 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 2014				
Závazky z krátkých prodejů	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkem	783	6 769	–	7 552
31. prosince 2013				
Závazky z krátkých prodejů	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkem	858	4 530	–	5 388

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 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	1 288	–	1 288
Zajištění peněžních toků	–	2 157	–	2 157
Celkem	–	3 445	–	3 445
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	905	–	905
Zajištění peněžních toků	–	2 252	–	2 252
Celkem	–	3 157	–	3 157

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výnosy a výdaje příštích období	924	825
Závazky z obchodního styku	330	147
Závazky vůči zaměstnancům	560	446
Nevypořádané obchody s cennými papíry	35	80
Uspořádací účty	3 354	3 109
Ostatní	346	64
Celkem ostatní pasiva	5 549	4 671

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 173	1 129
Soudní spory	100	77
Rezerva na restrukturalizaci	30	87
Ostatní	10	14
Celkem rezervy	1 313	1 307

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	611
Tvorba v průběhu roku	42
Rozpuštění v průběhu roku	(71)
Zůstatek k 30. červnu 2013	582
Přírůstek z titulu fúze	565
Tvorba v průběhu roku	121
Rozpuštění v průběhu roku	(171)
Ostatní – kurzové rozdíly	32
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2013	1 129
Zůstatek k 1. lednu 2014	1 129
Tvorba v průběhu roku	163
Použití v průběhu roku	(20)
Rozpuštění v průběhu roku	(110)
Ostatní – kurzové rozdíly	11
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2014	1 173

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci		
			Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	57	–	48	105
Tvorba v průběhu roku		–		–
Použití v průběhu roku		–	(20)	(20)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(1)	–	(28)	(29)
Zůstatek k 30. červnu 2013	56	–	–	56
Přírůstek z titulu fúze	9	7	145	161
Tvorba v průběhu roku	12	80	14	106
Použití v průběhu roku	–	–	(126)	(126)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	–	–	(19)	(19)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2013	77	87	14	178
Zůstatek k 1. lednu 2014	77	87	14	178
Přírůstek z titulu konsolidace	16	–	–	16
Tvorba v průběhu roku	83	5	–	88
Použití v průběhu roku	(1)	(54)	(4)	(59)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(75)	(8)	–	(83)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2014	100	30	10	140

V roce 2014 banka překlasifikovala rezervu, která byla tvořena na bonusy a nevyčerpanou dovolenou do ostatních pasiv.

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Splatná daň	(1 256)	(767)	(575)	(192)
Odložená daň	137	(19)	260	(279)
Celkem daň z příjmů	(1 119)	(786)	(315)	(471)

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	6 030	3 956	1 715	2 241
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 146)	(752)	(326)	(426)
Vlivy minulých let	15	(17)	(15)	(2)
Výnosy nepodléhající zdanění	542	684	143	541
Daňově neodčitelné náklady	(557)	(657)	(378)	(279)
Rozdíly ve fiskálních pravidlech	(198)	–	–	–
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	137	(19)	260	(279)
Ostatní	88	(25)	1	(26)
Celkem daň z příjmů	(1 119)	(786)	(315)	(471)

Efektivní daňová sazba skupiny je 18,6 % (za rok 2013: 19,9 %; z toho 18,4 % za období do 30. června 2013 a 21 % za období od 1. července do 31. prosince 2013).

(b) 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 skupina kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmu placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. Vedení skupiny se domnívá, že skupina bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2014 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	19	–	33	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	936	–	609	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	7	–	–	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	25	–	6	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(19)	–	(7)
Daňová ztráta	51	–	–	–
Ostatní	12	(44)	2	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	1 050	(63)	650	(7)
Čistá odložená daňová pohledávka	987	–	643	–

Skupina 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 92 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 164 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	101	–	82	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	220	–	240	–
Leasing	–	(510)	–	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	3	(18)	–	(9)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(520)	–	(205)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(591)	–	(323)
Ostatní	–	(27)	–	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	324	(1 666)	322	(537)
Čistý odložený daňový závazek	–	(1 342)	–	(215)

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 činil 8 755 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 2014				
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 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

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 Počet akcií	31. 12. 2013 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku. Banka nedržela k 31. prosinci 2014 a 31. prosinci 2013 žádné vlastní akcie.

35. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

36. Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervní fondy	3 372	3 214
Ostatní kapitálové fondy	1 647	–
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	18 978	17 551
Kurzové rozdíly z konsolidace	6	–
Celkem	35 614	32 376

Banka může na základě rozhodnutí valné hromady vytvářet rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce. Takto vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky, a to na základě rozhodnutí valné hromady.

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. V ostatních kapitálových fondech je vykázán vliv transakcí pod společnou kontrolou.

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

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky za bankami	630	29 140
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	615	28 567
Pohledávky za klienty	–	12
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	11

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 679 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky vůči bankám	2 920	12 454
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	2 827	11 678
Závazky vůči klientům	8 996	11 827
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	11 822	12 264

38. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí skupina vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy skupiny 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

Skupina k 31. prosinci 2014 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 32 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

Česká a slovenská 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 skupinou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou skupinou vydané přísliby úvěrů či záruk, které skupina může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek skupiny k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli skupiny.

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

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, 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.

Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy). Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2014 činila celková částka těchto rezerv 1 173 mil. Kč, (k 31. prosinci 2013 1 129 mil. Kč a k 31. prosinci 2012: 611 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Akreditivy a finanční záruky	35 635	40 470
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	108 242	101 076
Celkem	143 877	141 546

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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhopisy	514 507	432 671
Akcie	182 931	211 831
Depozitní směnky	20 531	18 063
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	717 969	662 565

(b) Podmíněná aktiva

K 31. prosinci 2014 měla skupina možnost čerpat úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 2 329 mil. Kč (84 mil. EUR) s maximální splatností 12 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB. Skupina má také možnost čerpat úvěrový rámec od Council of Europe Development Bank ve výši 970 mil. Kč (35 mil. EUR) s maximální splatností 9 let od data načerpání a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 184 mil. Kč (8 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2014			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	44 735	814	(797)
Úrokové swapy	213 783	3 876	(3 856)
Úrokové forwardy (FRA)	200	–	–
Cross currency swapy	27 543	1 661	(1 578)
Termínové měnové operace	57 380	720	(269)
Ostatní nástroje	2 325	272	(269)
Celkem	345 966	7 343	(6 769)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 802	27	–
Celkem nástroje určené k obchodování	347 768	7 370	(6 769)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	150 099	5 290	(3 421)
Cross currency swapy	21 805	133	(24)
Celkem zajišťovací nástroje	171 904	5 423	(3 445)

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)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2014				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	34 482	135 188	56 299	225 969
Akciové	2 419	9 779	1 442	13 640
Měnové	69 939	15 627	18 466	104 032
Ostatní	2 042	283	–	2 325
Celkem	108 882	160 877	76 207	345 966
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	15 557	73 738	60 804	150 099
Měnové	1 660	8 189	11 956	21 805
Celkem	17 217	81 927	72 760	171 904

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

39. Informace o segmentech

Skupina 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 2014				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 753	6 900	397	10 050
Ostatní čisté výnosy	1 829	3 382	(74)	5 137
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(441)	234	(377)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(646)	(1 563)	(108)	(2 317)
Náklady segmentu	(3 452)	(2 500)	(511)	(6 463)
Zisk před zdaněním	314	5 778	(62)	6 030
Daň z příjmů	–	–	(1 119)	(1 119)
Výsledek segmentu	314	5 778	(1 181)	4 911
Aktiva podle segmentů	83 804	416 959	7 853	508 616
Cizí zdroje podle segmentů	112 145	308 919	29 142	450 206

Celková aktiva obsahují 112 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce (k 31. prosinci 2013: 107 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2014 provozní výnosy ve výši 3,7 mld. Kč (za druhou polovinu roku 2013 ve výši 1,7 mld. Kč).

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů skupiny.

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 ztráty ze snížení hodnoty 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

40. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Skupina 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.

V průběhu roku 2014 začalo docházet k postupnému sladování metod řízení rizik v rámci skupiny. Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v bodě 40b (v).

(b) Úvěrové riziko

Skupina 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 odpovědnosti a pravomocí Úvěrového výboru banky.

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

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

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

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

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

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

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

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s příslušnou vyhláškou ČNB.

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 a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků.

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 nepřirazuje se k jednotlivým pohledávkám zařazeným do tohoto portfolia.

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

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým je současně vykazována jednotlivá rozvahová pohledávka, která splnila podmínky pro zařazení do kategorie sledovaných pohledávek nebo pohledávek se selháním dlužníka, a banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty této jednotlivé pohledávky. Poznámka: Banka nevytváří takové rezervy k nečerpaným úvěrovým rámcům vydaných kreditních karet.
- (ii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým banka v daném období nevykazuje (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií.

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

(iv) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena.

Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

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

(v) Řízení rizik v dceřiných společnostech

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifickým produktům poskytovaných dceřinými společnostmi a jejich portfolia.

Těmito specifiky jsou zejména:

- stanovování tržní hodnoty financovaných předmětů při rozhodování o poskytnutí financování,
- řízení rizika změny tržní hodnoty financovaných předmětů v průběhu financování,
- oceňovací a prodejní aktivity po mimořádném ukončení smlouvy (případně po řádném ukončení smlouvy v případě operativního leasingu) a řízení rizika dopadů těchto operací,
- kontrolní aktivity k prokázání vazby účelu financování s existencí předmětu financování před uzavřením smlouvy a v průběhu jejího trvání (vč. opatření prevence proti podvodnému jednání),
- řízení rizika koncentrace ve vazbě na druhy financovaných předmětů (tzv. třídy předmětů).

Specifikům produktů a rizik dceřiných společností je přizpůsobena organizační struktura oblasti řízení rizika, rizikové rozhodovací výbory a systém přidělování kompetencí, kdy je zajištěna nejen nezávislost řízení rizik na obchodních aktivitách, ale také nezávislost osob podílejících se na oceňování aktiv a jejich zpeněžování na osobách s rozhodovací kompetencí pro poskytování financování.

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

Skupina drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů skupiny. Podle odhadu poptávky klientů drží skupina 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.

Skupina 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 skupina 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 skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny u jednotlivých rizik.

Skupina 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 ve skupině se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků skupiny. Skupina 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 skupina 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 skupiny. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Skupina počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je model Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

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

- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,
- použití historických dat jako základní determinanta možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Skupina 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 skupiny 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:

mil. Kč	K 31. prosinci 2014	Průměr za rok 2014	K 31. prosinci 2013	Průměr za rok 2013
VaR celkový	109,4	164,5	162,5	169
VaR měnových nástrojů	2,34	2,5	3,95	3,44
VaR akciových nástrojů	0	0,95	0,03	0,84

Úrokové riziko

Skupina 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 skupina 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 skupiny v souladu se strategií skupiny schválenou představenstvem skupiny.

Celková úroková pozice skupiny je k datu 31. prosinci 2014 charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně aktiv v porovnání se stranou pasiv. Tomu nasvědčuje záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu tržního přecenění. Úroková pozice skupiny 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 skupiny. Část výnosů skupiny je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá skupiny 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.

Skupina 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

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

S ohledem na skutečnost, že skupina 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 skupiny. Jako základní měnu pro stresové testování skupina používá EUR.

Hodnoty k 31. prosinci 2014 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2014, resp. 31. prosinci 2013 (2014: 27,725 CZK/EUR; 2013: 27,425 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2014: 27,533 CZK/EUR; průměr 2013: 25,976 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2014	383	(2 070)	(1 149)
Průměr za rok	181	(1 298)	(584)
Maximální hodnota	388	(681)	19
Minimální hodnota	35	(2 070)	(1 149)
Hodnota k 31. prosinci 2013	(240)	237	(32)
Průměr za rok	(210)	222	(95)
Maximální hodnota	(80)	363	16
Minimální hodnota	(347)	35	(217)

Na základě rozhodnutí skupiny došlo ke změně metodiky kvantifikace úrokového rizika, což mělo za následek nárůst hodnoty BPV.

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

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

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

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí.

S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením. Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

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

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“)

je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash-flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „přichozího“, resp. „odchozího“ úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)) zajišťovací toky. Skupina po jednotlivých časových pásmech sleduje, či 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 definovaná následovně: do 2 let po měsíci, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně pro každou sledovanou měnu.

Měnové riziko

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

Skupina nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Skupina stanovila limit ve výši 45 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici skupiny a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR) a ve výši 25 mil. EUR pro USD. Pro ostatní měny platí limity ve výši 2 až 9 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 2014						
Peníze a peněžní prostředky	1 778	2 005	221	32	99	4 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	6 157	5 153	892	0	777	12 979
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	5 099	4 939	892	0	777	11 707
– neurčená k obchodování	1 058	214	–	–	–	1 272
Realizovatelné cenné papíry	52 051	36 294	–	–	–	88 345
Cenné papíry držené do splatnosti	–	191	–	–	–	191
Pohledávky za bankami	37 502	10 656	301	16	307	48 782
Pohledávky za klienty	162 485	169 531	3 354	1 868	2 272	339 510
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 893	1 530	–	–	–	5 423
Investice v přidružených společnostech	542	–	–	–	–	542
Hmotný majetek	3 075	1 607	–	–	–	4 682
Nehmotný majetek	31	66	–	–	–	97
Daňové pohledávky	112	990	–	–	–	1 102
Ostatní aktiva	1 642	780	336	16	54	2 828
Celkem aktiva	269 268	228 803	5 104	1 932	3 509	508 616
Závazky vůči bankám	18 614	34 110	1 042	950	26	54 742
Závazků vůči klientům	185 628	123 576	13 071	1 064	5 246	328 585
Vydané dluhové cenné papíry	33 325	13 837	123	–	–	47 285
Finanční závazky určené k obchodování	4 429	2 696	403	–	24	7 552
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 682	1 763	–	–	–	3 445
Daňové závazky	1 500	235	–	–	–	1 735
Ostatní pasiva	1 672	3 542	230	12	93	5 549
Rezervy	1 268	45	–	–	–	1 313
Vlastní kapitál	44 847	13 561	2	–	–	58 410
Celkem závazky a vlastní kapitál	292 965	193 365	14 871	2 026	5 389	508 616
Gap	(23 967)	35 438	(9 767)	(94)	(1 880)	–
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
Cenné papíry držené do splatnosti	–	1 128	–	–	–	1 128
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
Celkem aktiva	253 294	204 283	4 824	1 152	1 069	464 622
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	1 611	2 717	281	7	55	4 671
Rezervy	1 134	173	–	–	–	1 307
Vlastní kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
Celkem závazky a vlastní kapitál	270 766	182 289	8 337	775	2 455	464 622
Gap	(17 472)	21 994	(3 513)	377	(1 386)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu skupiny 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 skupiny. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

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

Skupina 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 skupiny. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie

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

Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílu reziduálních splatností aktiv a pasiv. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu skupina 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 skupiny přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu skupina sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v periodách nad jeden rok. Na produkty s nespécifikovanou splatností (např. běžné účty) skupina vyvinula model pro jejich očekávanou reziduální splatnost. I v tomto pohledu má skupina nastavené ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů. Pro případ likviditní krize má skupina připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace. Skupina provádí na týdenní bázi stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost skupiny ustát extrémní situace, jako je systémové přerušení aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu skupiny, výpadky v IT systémech a reputační riziko skupiny. 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 2014							
Peníze a peněžní prostředky	4 135	4 135	4 135	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12 979	13 489	833	2 291	4 550	5 780	35
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	11 707	12 206	652	1 194	4 545	5 780	35
– neurčená k obchodování	1 272	1 283	181	1 097	5	–	–
Realizovatelné cenné papíry	88 345	96 661	2 014	20 467	41 461	32 712	7
Cenné papíry držené do splatnosti	191	233	2	7	224	–	–
Pohledávky za bankami	48 782	48 814	44 595	1 486	2 710	–	23
Pohledávky za klienty	339 510	378 924	46 085	60 364	140 333	129 639	2 503
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 423	5 423	9	150	2 225	3 039	–
Přidružené společnosti	542	542	–	–	–	–	542
Hmotný majetek	4 682	4 682	–	–	–	–	4 682
Nehmotný majetek	97	97	–	–	–	–	97
Daňové pohledávky	1 102	1 102	–	1 102	–	–	–
Ostatní aktiva	2 828	2 828	34	–	–	–	2 794
Závazky vůči bankám	54 742	54 822	24 428	5 214	17 685	7 495	–
Závazky vůči klientům	328 585	328 989	300 649	20 610	4 652	362	2 716
Vydané dluhové cenné papíry	47 285	51 836	1 021	13 088	31 909	5 506	312
Finanční závazky určené k obchodování	7 552	7 552	395	704	2 295	4 158	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 445	3 445	21	118	1 500	1 806	–
Daňové závazky	1 735	1 735	–	1 735	–	–	–
Ostatní pasiva	5 549	5 549	281	21	–	–	5 247
Rezervy	1 313	1 313	–	–	–	–	1 313
Vlastní kapitál	58 410	58 410	–	–	–	–	58 410
Nečerpané úvěrové rámce	108 242	108 242	16 252	56 032	18 149	17 809	–
Bankovní záruky	35 635	35 635	4 152	11 293	16 268	3 917	5

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	4 671	4 671	157	–	–	–	4 514
Rezervy	1 307	1 307	714	–	–	–	593
Vlastní kapitál	50 747	50 747	–	–	–	–	50 747
Nečíslované 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	–

(d) Operační riziko

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

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

Skupina pokračovala i v roce 2014 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívány jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení 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. Data událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekongraci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2014 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů 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.

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

Vedení skupiny monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi a její kapitálové pozice. Regulátor bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 skupina plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Přechod na pravidla Basel III nepřinesl významný dopad na kapitálovou přiměřenost. Bývalý původní kapitál (Tier 1) je nyní součástí kmenového Tier 1 kapitálu (CET1), který představuje kapitál s nejvyšší kvalitou. Skupina nově zahrnuje do kapitálové přiměřenosti kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění, který nemá významný dopad na celkový kapitál.

V oblasti rizikově vážených aktiv bylo zavedeno několik nových požadavků, které v součtu neměly významný dopad na rizikově vážená aktiva. Vliv nárůstu koeficientu korelace u expozic vůči velkým subjektům finančního sektoru a vůči neregulovaným finančním subjektům byl vyvážen vlivem redukčního faktoru pro expozice vůči malým a středním podnikům.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- Tier 1 kapitál (T1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kurzové rozdíly z konsolidace, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Skupina plní nově definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

(f) Vývoj trhu v roce 2014

ČNB po celý rok 2014 držela svůj závazek nepovolit koruně posílit pod 27 CZK/EUR. CZK oscilovala mírně nad tímto intervenčním pásmem (cca 27,40 CZK/EUR) po celou první polovinu roku. V srpnu v souvislosti s eskalací politické situace na Ukrajině a s nárůstem geopolitického rizika v regionu CEE koruna dočasně oslabila až na 27,80. V průběhu podzimu došlo k částečnému uklidnění situace a koruna zakončila rok na úrovni 27,725 CZK/EUR.

Další faktor, který ovlivňoval jak kurz koruny, tak i úrokové sazby, byl pokles cen ropy ve 3Q a 4Q. Ropa (kontrakt WTI) poklesla ze svých maxim 106 USD/barel v polovině roku až na hodnotu 53 USD/barel ke konci roku 2014. Prudký pokles ceny měl za následek tlak na pokles spotřebitelských cen (index CPI) jak v EU, tak i v ČR, což u některých investorů vyvolalo obavy s oddálením režimu kurzové intervence či dokonce k jejímu posunutí směrem k 30 CZK/EUR. ČNB ale posléze vyhodnotila, že samotný desinflační proces vyvolaný poklesem cen ropy není důvodem ke změně nastavení měnové politiky.

K významnějšímu poklesu došlo na měnovém páru CZK/USD v důsledku obav ze spuštění kvantitativního uvolňování v EMU. EUR začalo v druhé polovině roku 2014 vůči USD oslabovat, což mělo vliv i na CZK, která oslabila z úrovní kolem 20 CZK/USD až na 23 CZK/USD ke konci roku.

Rok 2014 byl ve znamení poklesu úrokových sazeb. 10letý CZK úrokový swap poklesl z 2 % až na hodnotu 0,85 % ke konci roku. Hlavní příčinou byly pokračující obavy z deflace a přebytek likvidity v bankovních bilancích, který vyvolával po celý rok vysokou poptávku po státních dluhopisech jako bezpečnému nástroji umístění přebytku likvidity. České státní dluhopisy zaznamenaly významný pokles výnosů a tím pádem růst cen. Kreditní spread 10letého státního dluhopisu (CZGB 5,7/24) vůči IRS poklesl z hodnoty kolem 40 bps na počátku roku 2014 až na hodnotu –40 bps ke konci roku. Tento vývoj měl pozitivní vliv na dluhopisové portfolio banky, které vlivem poklesu úrokových sazeb a kreditních spreadů zaznamenalo pozitivní vývoj reálné hodnoty.

Makroekonomické prostředí se v ČR v průběhu roku dále zlepšovalo. Průmyslová výroba se vymanila z negativního teritoria a v roce 2014 vzrostla o 4,9 %. Díky nízké inflaci a poklesu nezaměstnanosti (meziroční pokles z 8,2 na 7,5 % na konci roku 2014) vzrostly disponibilní příjmy domácností, což se projevilo v růstu maloobchodních tržeb v roce 2014 o slušných 5,4 % (ve srovnání s umírněným růstem o 1,2 % v roce 2013). Spotřeba domácností byla jedním z hlavních motorů ekonomického růstu v roce 2014.

Očekávaný růst HDP za rok 2014 kolem 2 % bude tedy s největší pravděpodobností potvrzen.

Meziroční nárůst objemu klientských depozit v roce 2014 byl nadále 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 2014 banka nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

(i) v oblasti úvěrového rizika

- Zpřesňování 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.
- Posílení procesu identifikace úvěrových podvodů, procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek.
- Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů (PD, LGD, EAD).
- Zahájení 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 úspěšně dokončila implementaci nového IT systému pro treasury (zahájené v prvním pololetí roku 2013), který umožní dále rozvíjet portfolio produktů nabízených klientům a tím si udržet vedoucí postavení v tomto segmentu na českém trhu.
- Banka v 2Q 2014 spustila novou IT platformu pro výpočet VaR a BPV, čímž došlo k sjednocení metodiky a výsledů výpočtu v rámci celé divize CEE.

- Banka zavedla v 1Q 2014 reporting podle požadavků směrnice EMIR (European Market Infrastructure Regulation).

(iii) v oblasti likvidity

- Banka dále pokračovala v zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a pokračovala v přípravách pro pravidelný reporting LCR regulatorním orgánům.

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. 2014	31. 12. 2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	13	3
Pohledávky za bankami	3 756	9 318
Realizovatelné cenné papíry	4 793	4 793
Celkem	8 562	9 321
Závazky		
Závazky vůči bankám	7 423	15 660
Finanční závazky určené k obchodování	1	9
Celkem	7 424	15 669
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	609	334
Neodvolatelné úvěrové rámce	44	283
Celkem	653	617
Úrokové a podobné výnosy	116	78
Úrokové a podobné náklady	(36)	(30)
Výnosy z poplatků a provizí	18	8
Náklady na poplatky a provize	(17)	(16)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	19	(6)
Všeobecné správní náklady	56	29
Celkem	156	63

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	927	611
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	913	598
Pohledávky za bankami	3 231	2 181
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 354	940
UniCredit Bank Serbia Jsc	–	403
UniCredit Bank Hungary Zrt.	290	248
UniCredit S.p.A.	561	515
ZAO UniCredit Bank	1 012	–
Pohledávky za klienty	374	5 665
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	–	5 229
UCTAM CZ	282	222
Představenstvo	7	8
Ostatní členové vedení	77	96
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 140	1 500
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 140	1 500
Celkem	6 672	9 957

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	1 933	3 453
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	20	342
UniCredit Bank AG	1 796	3 026
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	29
UniCredit S.p.A.	104	45
Závazky vůči klientům	874	1 304
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	–	233
Pioneer Asset Management a.s.	404	403
Pioneer Investment Company	114	97
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	158	348
Představenstvo	91	70
Ostatní členové vedení	61	53
Finanční závazky určené k obchodování	3 249	1 644
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 248	1 643
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 355	1 822
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 355	1 822
Celkem	8 411	8 223

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 417	968
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	407	471
UniCredit S.p.A.	559	199
UniCredit Bank Hungary Zrt.	20	99
ZAO UniCredit Bank	400	93
Neodvolatelné úvěrové rámce	437	2 186
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	–	1 724
UniCredit Bank AG	148	113
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	122
UniCredit S.p.A.	108	94
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	3
Celkem	1 854	3 154

mil. Kč	2014	2013
Úrokové a podobné výnosy	139	187
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	112	79
UniCredit Leasing Group	–	85
Úrokové a podobné náklady	(1)	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	–	(1)
UniCredit Leasing Group	–	–
Výnosy z poplatků a provizí	80	24
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	59	7
UniCredit Leasing Group	–	4
Náklady na poplatky a provize	(5)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
UniCredit S.p.A.	–	(5)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(2 117)	(287)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(2 122)	(275)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(230)	350
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(230)	350
Všeobecné správní náklady	(1 337)	(1 202)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(54)	(53)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 252)	(1 107)
Celkem	(3 471)	(938)

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 skupiny vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb):

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	48 782	48 782	71 460	71 528
Pohledávky za klienty	339 510	343 510	289 945	293 029
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	54 742	54 432	49 798	49 693
Závazky vůči klientům	328 585	328 941	306 298	306 622
Vydané dluhové cenné papíry	47 285	50 330	43 041	44 189

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 určené k obchodování		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování			
31. prosince 2014					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	62	–	62
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	155	–	5 019	–	5 174
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

Skupina v roce 2014 a 2013 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2. Následující tabulky uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů určené k obchodování		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	1	–	20	–	21
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	(24)	–	(24)
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	8	–	9
Prodeje/maturita	(1)	–	–	–	(1)
Zůstatek k 30. 6. 2013	1	–	4	–	5
Přírůstek z titulu fúze	–	–	136	–	136
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	24	–	24
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	(1)	–	(3)	–	(4)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	142	–	142
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období					–

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2014	–	–	142	–	142
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	–	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	–	188	104	–	292
Ostatní	–	–	(136)	–	(136)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2014	–	188	110	–	298
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům drženým ke konci účetního období					–

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Prodeje/maturita	(6)	–	–	(6)
Převody do úrovně 3	(1)	–	–	(1)
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Zůstatek k 30. 6. 2013	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	(6)	–	–	(6)
Převody do úrovně 3	(1)	–	–	(1)
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům drženým ke konci účetního období				–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2014	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění				–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	–	–	–
Převody do úrovně 3	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2014	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku finančním závazkům drženým ke konci účetního období				–

43. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků. Níže uvedené tabulky poskytují informaci o možném započtení finančních aktiv a finančních závazků.

Finanční aktiva, která jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574
31. prosince 2013						
Deriváty	1 954	–	1 954	935	–	1 019

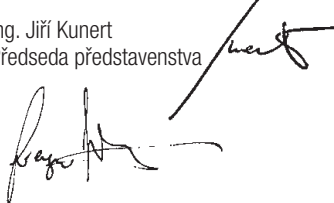
Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771
31. prosince 2013						
Deriváty	3 329	–	3 329	935	–	2 394

44. Následné události

S účinností od 20. ledna 2015 byla dokončena akvizice 100% podílu ve společnosti Transfinance, a.s. Společnost byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hlavní činností společnosti je financování, inkasování a zajišťování krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu. Cílem této akvizice pro skupinu je především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o faktoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy.

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

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 závěрку (jméno a podpis):  Mgr. Michaela Mrštíková
25. března 2015			

Udělat si jasný
obrázek nebývá
snadné.

S námi ano.

Dokonalý přehled, stačí kliknout.

Zapomeňte na věčné stvrzenky a ruční vedení účtů. Je tu online rodinné účetnictví. Je tu **UniCredit Family Budget**, nová internetová služba pro správu osobních financí. Třídí výdaje podle kategorií, sestavuje snadno srozumitelné tabulky a grafy, pomáhá vám sledovat transakce a zůstatky účtů. Nabízí intuitivní a praktickou podobu online bankovníctví, pomůže vám s vedením úspor a sledováním účtů. Protože budoucnost začíná u jasných odpovědí.



Nekonsolidovaná účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2014

	Poznámka	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	Z toho*	
				1. 1. – 30. 6. 2013	1. 7. – 31. 12. 2013
Úrokové a obdobné výnosy	5	11 576	9 687	4 188	5 499
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 592)	(2 587)	(1 127)	(1 460)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		8 984	7 100	3 061	4 039
Výnosy z poplatků a provizí	6	4 418	3 763	1 422	2 341
Náklady na poplatky a provize	6	(1 070)	(927)	(395)	(532)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 348	2 836	1 027	1 809
Výnosy z dividend	7	1	26	–	26
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1 626	1 758	744	1 014
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(15)	13	20	(7)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	(18)	432	(8)	440
Čistá ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(8)	(2)	(3)	1
Provozní výnosy		13 918	12 163	4 841	7 322
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(1 904)	(2 129)	(789)	(1 340)
Správní náklady	13	(6 646)	(5 865)	(2 292)	(3 573)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(83)	(10)	2	(12)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		27	(194)	(64)	(130)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(5)	(28)	–	(28)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	23	21	19	2
Provozní náklady		(6 684)	(6 076)	(2 335)	(3 741)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		(4)	(2)	(2)	–
Výsledek hospodaření před zdaněním		5 326	3 956	1 715	2 241
Daň z příjmů	32	(965)	(786)	(315)	(471)
Výsledek hospodaření po zdanění		4 361	3 170	1 400	1 770
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům banky		4 358	3 168	1 400	1 768
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		3	2		2
Ostatní úplný výsledek					
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:					
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		1 304	(774)	(813)	39
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		1 068	(747)	(778)	31
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		236	(27)	(35)	8
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		1 271	(1 150)	(1 107)	(43)
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		1 211	(966)	(1 083)	117
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		60	(184)	(24)	(160)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		141	685		685
Ostatní úplný výsledek po zdanění připadající vlastníkům banky		2 716	(1 239)	(1 920)	681
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům banky		2 714	(1 238)	(1 920)	682
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		2	(1)		(1)
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		7 077	1 931	(520)	2 451
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům banky		7 072	1 930	(520)	2 450
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		5	1		1

Příloha uvedená na stranách 78 až 120 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

* Viz příloha bod 2

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2014

Poznámka	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
AKTIVA		
Peníze a peněžní prostředky	15	4 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:	12 992	15 474
– určená k obchodování	16	11 720
– neurčená k obchodování	16	1 272
Realizovatelné cenné papíry	17	88 345
Cenné papíry držené do splatnosti	18	191
Pohledávky za bankami	19	48 728
Pohledávky za klienty	20	312 133
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	21	5 423
Majetkové účasti	22	3 781
Hmotný majetek	23	2 195
Nehmotný majetek	24	6
Daňové pohledávky, z toho:	814	853
– splatná daň	–	210
– odložená daň	33	814
Ostatní aktiva	25	2 167
Aktiva celkem	480 910	464 622
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	26	30 358
Závazky vůči klientům	27	328 712
Vydané dluhové cenné papíry	28	47 285
Finanční závazky určené k obchodování	29	7 552
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 445
Daňové závazky, z toho:	1 178	215
– splatná daň	33	391
– odložená daň	33	787
Ostatní pasiva	31	4 847
Rezervy	32	1 294
Závazky celkem	424 671	413 875
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	34	8 755
Emisní ážio	34	3 495
Fondy z přecenění		5 667
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	36	33 961
Zisk za účetní období		4 361
Vlastní kapitál celkem		56 239
Závazky a vlastní kapitál celkem	480 910	464 622

Příloha uvedená na stranách 78 až 120 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2014

	2014	2013	Z toho*	
	mil. Kč	mil. Kč	1. 1. – 30. 6. 2013	1. 7. – 31. 12. 2013
Zisk po zdanění	4 361	3 170	1 400	1 770
Úpravy o nepeněžní operace:				
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1 904	2 129	789	1 340
Přecenění cenných papírů a derivátů	725	55	37	18
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	(12)	10	(162)	172
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	141	685		685
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(22)	222	64	158
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	4	2	2	–
Daně	956	787	315	472
Ostatní nepeněžní změny	(177)	856	(694)	1 550
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	7 880	7 916	1 751	6 165
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(1 361)	(1 132)	(566)	(566)
Pohledávky za bankami	22 735	(33 693)	(3 801)	(29 892)
Úvěry a pohledávky za klienty	(24 184)	(29 750)	(6 008)	(23 742)
Ostatní aktiva	(174)	12	212	(200)
Závazky vůči bankám	(19 428)	(2 144)	(6 924)	4 780
Závazky vůči klientům	22 750	45 027	2 381	42 646
Ostatní pasiva	175	360	2 364	(2 004)
Placená daň z příjmů	(487)	(1 172)	(96)	(1 076)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	7 906	(14 576)	(10 687)	(3 889)
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	(6 569)	12 128	8 532	3 596
Nákup dceřiné společnosti	(3 645)	–	–	–
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	2	16	18	(2)
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(256)	(134)	(109)	(25)
Přijaté dividendy	1	26	–	26
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(10 467)	12 036	8 441	3 595
Vyplacené dividendy	(1 585)	(1 763)	0	(1 763)
Vydané dluhové cenné papíry	4 312	3 229	2 223	1 006
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 727	1 466	2 223	(757)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	3 969	1 662	1 662	1 639
Přírůstek z titulu fúze	–	3 381		3 381
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	7 906	(14 576)	(10 687)	(3 889)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(10 467)	12 036	8 441	3 595
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 727	1 466	2 223	(757)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 135	3 969	1 639	3 969
Přijaté úroky	11 248	9 408	4 209	5 199
Placené úroky	(3 008)	(2 200)	(788)	(1 412)

Příloha uvedená na stranách 78 až 120 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

* Viz příloha bod 2

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2014

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťova- vacích in- stru- mentů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk a rezervní fondy	Účelový rez. fond	Neroz- dělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Transakce s vlastníky společnosti příspěvky od a výplaty vlastníkům									
Rozdělení zisku za rok 2013					158		3 012	(3 170)	-
Výplata dividendy							(1 585)		(1 585)
Celkový úplný výsledek									
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2014								4 361	4 361
Ostatní úplný výsledek									
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů									
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku			1 475						1 475
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření			75						75
Odložená daň			(279)						
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků									
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			1 327						1 327
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			281						281
Odložená daň			(304)						
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky				141					141
Celkový úplný výsledek za období			1 304	141					2 716
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 154	826	3 372	11 611	18 978	4 361	56 239

Příloha uvedená na stranách 78 až 120 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

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 zahraničnej 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., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

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

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

2.1. Projekt fúze

V roce 2013 banka připravila projekt přeshraniční fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupnickou společností byla 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 2014. Uvedené srovnávací období ve výkazu o úplném výsledku a výkazu 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. Pro lepší pochopení a srovnání účetního období roku 2014 a roku 2013 byl rok 2013 rozdělen na období do data fúze a po fúzi. Pro účely lepší srovnatelnosti celého období roku 2013 a pochopení událostí roku 2013 se banka rozhodla prezentovat rok 2013 v členění na celý rok, období před fúzí a období po fúzi.

Níže uvádíme jednotlivé účetní závěrky vydané za rok 2013:

- **Mimořádná účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 30. červnu 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena pouze pro účely fúze a jejímu zapsání do obchodního rejstříku. Účetní závěrka obsahovala údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013.
- **Účetní závěrka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. červnu 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena pro účely fúze a z důvodu ukončení činnosti banky jako samostatné společnosti. Účetní závěrka obsahovala údaje za UniCredit Bank Slovakia, a.s. za období od 1. ledna do 30. června 2013.
- **Účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena za období od 1. ledna do 31. prosince 2013. Důvodem této prezentace je skutečnost, že banka postupuje podle IFRS, přičemž fúze z tohoto pohledu proběhla jako akvizice a nebyla důvodem pro přerušení účetního období. 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. Tyto údaje jsou uvedeny jako srovnatelné údaje v účetní závěrce k 31. prosinci 2014.

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.

- **Účetní závěrka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013** – tato účetní závěrka byla sestavena za období od 1. července do 31. prosince 2013. Důvodem pro sestavení této účetní závěrky byl požadavek České národní banky prezentovat údaje od data fúze (tj. od 1. 7. 2013) do konce účetního období (tj. do 31. 12. 2013). Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

2.2. Konsolidace

Banka sestavuje také konsolidovanou účetní závěrku.

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100%

podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v pořizovací ceně 3 211 mil. Kč a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v pořizovací ceně 16 mil. EUR. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Prodej obou společností bance se uskutečnil z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej. Banka následně převedla 91,2% podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3 % a podíl 19,9 %, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013 a vykázán v položce Realizovatelné cenné papíry) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč (viz bod 21).

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. Prezentací 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 vykázán v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky.

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

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

3. Důležité účetní metody

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

(a) Přepoččet 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 vykázány 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 vykázána 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 vykázána v položce „Realizovatelné cenné papíry“.

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

Aktiva 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 protistran. V souvislosti se situací na finančních trzích v průběhu roku 2013 a 2014 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 – kotované (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 kotované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kotovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kotovanými 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

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

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

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o ztráty z titulu snížení hodnoty těchto účastí. Majetkové účasti jsou vykazovány v rámci položky „Majetkové účasti“.

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

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

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

V případě, kdy zajištění očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování finančního aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk (nebo ztráta)

z přecenění zajišťovacího derivátu vykazovaný v ostatním úplném výsledku převeden do výsledku hospodaření ve stejném období jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale očekává se, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazované v ostatním úplném výsledku zůstanou zachyceny ve vlastním kapitálu a jsou vykázány v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázané ve vlastním kapitálu se zaúčtují neprodleně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

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

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

Výnosy a náklady vzniklé v rámci půjček a výpůjček cenných papírů, jakož i rozdíly mezi prodejní a nákupní cenou, jsou časově rozlišovány

po dobu transakce a vykázány ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční situaci je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. 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 držena do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držena 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 držných do splatnosti na jejich zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota úvěrů a půjček a aktiv držných 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 vykázání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni účetní závěrky nastaly.

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

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

(ii) Realizovatelná aktiva

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

(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 oprávků 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 přerazen 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 jsou spočteny za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázány 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 v současné době provádí analýzu dopadů spojenou s aplikací těchto standardů. Banka plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2010–2012)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), jejichž cílem je odstranit

nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 17. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).

- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2011–2013)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění – přijaté EU 18. prosince 2014 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2015 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 19 – Zaměstnanecké požitky*. Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky – přijaté EU 17. prosince 2014 (účinné pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo po tomto datu).

Níže uvedené jsou standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií:

- *IFRS 9 Finanční nástroje* účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu. Standard zveřejněný IASB dne 24. července 2014 má nahradit standard *IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování*. IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování, snížení hodnoty, odúčtování a obecné zajišťovací účetnictví.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních aktiv, jenž vychází z charakteristik peněžních toků a obchodního modelu, na jehož základě je aktivum drženo. Tento jednotný přístup vychází z principů a nahrazuje stávající požadavky standardu IAS 39, které jsou založeny na pravidlech. Tento nový model rovněž vede ke vzniku nového modelu snížení hodnoty, jenž se využívá pro všechny finanční nástroje.

Snížení hodnoty – IFRS 9 zavedl nový model snížení hodnoty založený na očekávaných ztrátách, jenž bude vyžadovat dřívější vykazování očekávaných ztrát v souvislosti s poklesem důvěryhodnosti dlužníka (angl. credit loss). Nový standard konkrétně vyžaduje, aby účetní jednotky účtovaly o těchto očekávaných finančních ztrátách od okamžiku, kdy jsou finanční nástroje poprvé vykazány, a aby včasněji vykazovaly očekávané ztráty po celou dobu životnosti finančního nástroje.

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, jež pramenila z měněního se úvěrového rizika u závazků, které byly vybrány pro ocenění reálnou hodnotou.

Tato změna v účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka již nevykazuje ve výsledku hospodaření.

- *IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- *IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

- Úpravy standardů *IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka* a *IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání* – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka*, *IFRS 12 – Zveřejnění informací o účasti v jiných účetních jednotkách* a *IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společného podnikání* – Investiční účetní jednotky: Uplatňování konsolidační výjimky (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IFRS 11 – Společná ujednání* – Účtování o nabytí účasti ve společné činnosti (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* – Iniciativa pro zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení* a *IAS 38 – Nehmotná aktiva* – Objasnění přijatelných metod odepisování (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení* a *IAS 41 – Zemědělství* – Plodící rostliny (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 27 – Individuální účetní závěrka* – Metoda ekvivalence v individuální účetní závěrce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy různých standardů *Zdokonalení IFRS (cyklus 2012–2014)* vyplývající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

(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 a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnatelných obdobích.

4. Významné účetní dohady a předpoklady

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

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích,

jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

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

Ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi zahrnují úvěrové ztráty, které se inherentně nachází v portfolích 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 jsou 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) Stanovení reálných hodnot

Určování reálných hodnot finančních aktiv a pasiv, pro která neexistují tržní hodnoty, vyžaduje použití oceňovacích technik, jak je popsáno

v účetních metodách, bod 3(b)(iv). Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní a vyžaduje různé stupně dohadů záviselých na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

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

(ii) Zajišťovací účetnictví

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 2014 a v roce 2013 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Banka v průběhu účetního období 2014 a v roce 2013 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku banky.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Úrokové a obdobné výnosy				
Vklady u centrálních bank	22	10	3	7
Pohledávky za bankami	118	104	43	61
Pohledávky za klienty	9 315	7 470	3 122	4 348
Realizovatelné cenné papíry	1 504	1 544	739	805
Cenné papíry držené do splatnosti	12	7	–	7
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	36	41	15	26
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	14	36	23	13
Zajišťovací deriváty	555	475	243	232
Úrokové a obdobné výnosy	11 576	9 687	4 188	5 499
Úrokové a obdobné náklady				
Závazky vůči centrální bance	(1)	(1)	–	(1)
Závazky vůči bankám	(221)	(183)	(71)	(112)
Závazky vůči klientům	(1 163)	(1 272)	(535)	(737)
Vydané cenné papíry	(1 198)	(1 109)	(510)	(599)
Finanční závazky určené k obchodování	(9)	(22)	(11)	(11)
Úrokové a obdobné náklady	(2 592)	(2 587)	(1 127)	(1 460)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	8 984	7 100	3 061	4 039

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z poplatků a provizí				
Z operací s cennými papíry	9	13	7	6
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	617	447	204	243
Z úvěrových operací	1 473	1 303	411	892
Z platebního styku	736	632	262	370
Ze správy účtů	550	469	185	284
Z platebních karet	986	847	348	499
Ostatní	47	52	5	47
Výnosy z poplatků a provizí	4 418	3 763	1 422	2 341
Náklady na poplatky a provize				
Z operací s cennými papíry	(2)	(1)	–	(1)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(75)	(70)	(33)	(37)
Z úvěrových operací	(220)	(199)	(83)	(116)
Z platebního styku	(26)	(19)	(3)	(16)
Z platebních karet	(729)	(610)	(256)	(354)
Ostatní	(18)	(28)	(20)	(8)
Náklady na poplatky a provize	(1 070)	(927)	(395)	(532)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 348	2 836	1 027	1 809

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z dividend				
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	1	1	–	1
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	–	25	–	25
Celkem výnosy z dividend	1	26	–	26

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	101	19	–3	22
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 509	658	207	451
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	16	1 081	540	541
Celkem čistý zisk z obchodování	1 626	1 758	744	1 014

9. Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Zajišťující nástroje	(503)	148	53	95
Zajišťované nástroje	488	(135)	(33)	(102)
Celkem čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(15)	13	20	(7)

10. Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Pohledávky za klienty	(1)	(19)	(18)	(1)
Realizovatelné cenné papíry	(12)	461	18	443
Vydané dluhové cenné papíry	(5)	(10)	(8)	(2)
Celkem čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků	(18)	432	(8)	440

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry	(8)	(2)	(3)	1
Celkem čistý zisk z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(8)	(2)	(3)	1

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Pohledávky za klienty	(1 763)	(2 139)	(794)	(1 345)
Rezerva na podrozvahové položky	(53)	79	29	50
Realizovatelné cenné papíry	(88)	(69)	(24)	(45)
Celkem	(1 904)	(2 129)	(789)	(1 340)

13. Správní náklady

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Osobní náklady				
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 136)	(1 792)	(722)	(1 070)
Sociální náklady	(712)	(613)	(253)	(360)
Ostatní	(49)	(176)	(40)	(136)
	(2 897)	(2 581)	(1 015)	(1 566)
Z toho mzdy a odměny placené:				
Členům představenstva	(62)	(79)	(45)	(34)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(105)	(121)	(58)	(63)
	(167)	(200)	(103)	(97)
Ostatní správní náklady				
Nájemné a údržba budov	(601)	(461)	(175)	(286)
Informační technologie	(1 124)	(1 005)	(395)	(610)
Reklama a marketing	(404)	(339)	(145)	(194)
Spotřeba materiálu	(99)	(116)	(37)	(79)
Audit, právní a poradenské služby	(154)	(148)	(69)	(79)
Administrativní a logistické služby	(416)	(292)	(143)	(149)
Pojištění depozit a obchodů	(409)	(289)	(132)	(157)
Služby	(281)	(260)	(113)	(147)
Ostatní	(261)	(374)	(68)	(306)
	(3 749)	(3 284)	(1 277)	(2 007)
Celkem správní náklady	(6 646)	(5 865)	(2 292)	(3 573)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2014 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	378	1 422	–
2013 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	302	1 155	–
30. 6. 2013 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 byl následující:

	2014	2013	30. 6. 2013
Zaměstnanci	2 941	3 071	1 952
Členové představenstva	7	10	6
Členové dozorčí rady	3	6	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	36	52	24

Údaje za rok 2013 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	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Přijaté nájemné	162	33	11	22
Ostatní výnosy	25	33	14	19
Celkem ostatní provozní výnosy	187	66	25	41
Pokuty a penále	(16)	(9)	–	(9)
Ostatní	(148)	(36)	(6)	(30)
Celkem ostatní provozní náklady	(164)	(45)	(6)	(39)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	23	21	19	2

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladní hotovost	4 065	3 792
Ostatní vklady u centrálních bank	70	177
Celkem	4 135	3 969

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

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 2014				
Dluhové cenné papíry	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 356	–	7 383
Celkem	4 364	7 356	–	11 720
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

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	4 337	4 438
Akcie		
Finanční služby	–	16
Ostatní	–	7
Celkem	4 337	4 461

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	–	1 084	188	1 272
Celkem	–	1 084	188	1 272
31. prosince 2013				
Dluhové cenné papíry	99	6 466	–	6 565
Celkem	99	6 466	–	6 565

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	–
Veřejná správa	1 084	6 371
Ostatní	188	194
Celkem	1 272	6 565

17. Realizovatelné cenné papíry

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 2014				
Dluhové cenné papíry	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkem	61 411	26 824	110	88 345
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

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Bankovnictví	15 505	10 827
Vlády a centrální banky	67 257	56 605
Ostatní veřejný sektor	2 243	1 126
Ostatní	3 338	3 591
Akcie		
Investiční fondy	–	2 248
Ostatní	2	138
Celkem	88 345	74 535

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2013	Čistá účetní hodnota 2012	Podíl banky k 31. 12. 2014	Podíl banky k 31. 12. 2013
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	–	–

18. Cenné papíry držené do splatnosti

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry	191	1 128
Celkem	191	1 128

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	191	189
Ostatní	–	939
Celkem	191	1 128

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Běžné účty	521	5 328
Termínové vklady	40 909	30 651
Úvěry	943	856
Repo operace (viz bod 37)	630	29 140
Povinné minimální rezervy	5 725	5 485
Celkem	48 728	71 460

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2013 zahrnovaly podřízený úvěr ve výši 206 mil. Kč, který byl v tabulce výše uveden v položce Úvěry. Tento úvěr byl poskytnut v roce 2004 ve výši 7 500 tis. EUR se smluvní splatností na 10 let a byl splacen v roce 2014.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	37 290	50 791
Ostatní země Evropské unie	10 188	19 271
Ostatní	1 250	1 398
Celkem pohledávky za bankami	48 728	71 460

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez znehodnocení	Se znehodnocením	Celkem
31. prosince 2014			
Běžné účty (kontokorenty)	31 052	2 148	33 200
Repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	71 145	3 251	74 396
Ostatní hypoteční úvěry	54 896	4 273	59 169
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	8 735	1 110	9 845
Faktoring	2 976	154	2 976
Směnky	1 302	–	1 302
Ostatní úvěry	122 973	8 118	131 091
Celkem	293 079	19 054	312 133
31. prosince 2013			
Běžné účty (kontokorenty)	31 247	1 625	32 872
Repo operace (viz bod 37)	12	–	12
Rezidentské hypoteční úvěry	62 450	3 910	66 360
Ostatní hypoteční úvěry	56 864	4 456	61 320
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	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

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2014				
Standardní	294 296	–	(1 217)	293 079
Sledované	11 111	(675)	–	10 436
Nestandardní	6 259	(1 498)	–	4 761
Pochybné	3 172	(1 362)	–	1 810
Ztrátové	7 746	(5 699)	–	2 047
Celkem	322 584	(9 234)	(1 217)	312 133
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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky bez znehodnocení		
Interní rating 1	5 206	2 896
Interní rating 2	12 188	20 113
Interní rating 3	28 376	29 504
Interní rating 4	92 788	79 399
Interní rating 5	78 993	71 005
Interní rating 6	60 195	51 415
Ostatní ratingové stupně	13 845	17 012
Pohledávky bez ratingu	2 705	4 069
Celkem	294 296	275 413
Pohledávky se znehodnocením	28 288	24 660
Celkem	322 584	300 073

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. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	292 004	274 628
1–30 dní po splatnosti	2 292	785
31–90 dní po splatnosti	–	–
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	294 296	275 413

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Finanční instituce	26 992	21 654
Nefinanční podniky	202 993	195 484
Vládní sektor	1 095	1 145
Fyzické osoby a ostatní	81 053	71 662
Celkem	312 133	289 945

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Bankovní a obdobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Zástavní právo	69 256	2 395	1 028	336	896	73 911
Záruky společností	1 330	16	–	–	–	1 346
Ostatní zajištění	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezajištěno	209 173	7 803	4 725	2 833	6 174	230 708
Celkem	294 296	11 111	6 259	3 172	7 746	322 584
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

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 45 724 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 53 035 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. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	191 786	187 317
Slovenská republika	90 986	84 588
Ostatní země Evropské unie	23 402	10 894
Ostatní	5 958	7 176
Celkem	312 133	289 945

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Služby v oblasti nemovitostí	64 782	66 730
Finanční služby	26 992	21 654
Velkoobchod	20 013	20 918
Domácnosti	78 562	69 504
Maloobchod	4 602	4 613
Leasing a pronájem	2 880	1 996
Automobilový průmysl	5 282	5 425
Energetický průmysl	31 894	30 400
Ostatní	77 126	68 705
Celkem pohledávky za klienty	312 133	289 945

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	(7 331)
Tvorba v průběhu roku	(1 571)
Rozpuštění v průběhu roku	777
Vliv do výsledku hospodaření	(794)
Odepsané pohledávky – použití	972
Kurzové rozdíly	18
Zůstatek k 30. červnu 2013	(7 135)
Přírůstek z titulu fúze	(1 968)
Tvorba v průběhu roku	(1 784)
Rozpuštění v průběhu roku	439
Vliv do výsledku hospodaření	(1 345)
Odepsané pohledávky – použití	380
Kurzové rozdíly	(60)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2013	(10 128)
Zůstatek k 1. lednu 2014	(10 128)
Přírůstek z titulu fúze	–
Tvorba v průběhu roku	(2 729)
Rozpuštění v průběhu roku	966
Vliv do výsledku hospodaření	(1 763)
Odepsané pohledávky – použití	1 515
Kurzové rozdíly	(75)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2014	(10 451)

21. Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2014	Čistá účetní hodnota 2013	Podíl banky k 31. 12. 2014	31. 12. 2013
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	–	100 %	–
Celkem			3 211	3 781	–	–	–

22. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	353	–	353
Zajištění peněžních toků	–	5 070	–	5 070
Celkem	–	5 423	–	5 423
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	439	–	439
Zajištění peněžních toků	–	2 897	–	2 897
Celkem	–	3 336	–	3 336

23. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2013	2 159	227	411	86	2 883
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2013	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Zůstatková cena k 1. lednu 2013	874	73	92	46	1 085
Přírůstky z titulu fúze	787	44	65	–	896
Přírůstky	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 zahrnovaly snížení zůstatkové hodnoty budov ve výši 250 mil. Kč, které bylo v roce 2014 rozpuštěno.

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	3 681	503	694	30	4 908
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	(2 032)	(415)	(538)	(4)	(2 991)
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	1 649	88	156	24	1 917
Přírůstky	222	11	131	–	364
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	102	(11)	(61)	(3)	27
Převody do aktiv držených k prodeji	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	(52)	(12)	(30)	(19)	(113)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	1 921	76	196	2	2 195
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	3 758	476	882	6	5 122
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(1 837)	(400)	(686)	(4)	(2 927)

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

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

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	854	8	862
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	(843)	(7)	(850)
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	11	1	12
Přírůstky	–	–	–
Úbytky	–	(1)	(1)
Odpisy	(5)	–	(5)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	6	–	6
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	859	8	867
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2013	(853)	(8)	(861)

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady a příjmy příštích období	313	251
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 226	1 023
Pohledávky z obchodního styku	157	203
Pohledávky z cenných papírů	3	3
Uspořádací účty	481	535
Ostatní	11	–
Celkem	2 190	2 015
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(23)	(22)
Čistá ostatní aktiva	2 167	1 993

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vklady centrálních bank	4 105	–
Běžné účty	8 273	4 197
Úvěry	10 034	13 807
Termínové vklady	5 023	19 336
Repo operace (viz bod 37)	2 920	12 454
Ostatní	3	4
Celkem	30 358	49 798

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Běžné účty	265 260	233 269
Termínové vklady	51 745	59 233
Repo operace (viz bod 37)	8 996	11 827
Ostatní	2 711	1 969
Celkem	328 712	306 298

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hypoteční zástavní listy	35 675	29 853
Strukturované dluhopisy	6 773	4 990
Bez kuponové dluhopisy	3 803	5 176
Jiné emitované dluhové cenné papíry	1 034	3 022
Celkem	47 285	43 041

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 7 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 5 236 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 55 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2013: 20 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 339 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2013: 180 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 2014				
Závazky z krátkých prodejů	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkem	783	6 769	–	7 552
31. prosince 2013				
Závazky z krátkých prodejů	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkem	858	4 530	–	5 388

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 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	1 288	–	1 288
Zajištění peněžních toků	–	2 157	–	2 157
Celkem	–	3 445	–	3 445
31. prosince 2013				
Zajištění reálných hodnot	–	905	–	905
Zajištění peněžních toků	–	2 252	–	2 252
Celkem	–	3 157	–	3 157

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výnosy a výdaje příštích období	736	825
Závazky z obchodního styku	116	147
Závazky vůči zaměstnancům	543	446
Nevypořádané obchody s cennými papíry	35	80
Uspořádací účty	3 354	3 109
Ostatní	63	64
Celkem ostatní pasiva	4 847	4 671

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 173	1 129
Soudní spory	86	77
Rezerva na restrukturalizaci	25	87
Ostatní	10	14
Celkem rezervy	1 294	1 307

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	611
Tvorba v průběhu roku	42
Rozpuštění v průběhu roku	(71)
Zůstatek k 30. červnu 2013	582
Přírůstek z titulu fúze	565
Tvorba v průběhu roku	121
Rozpuštění v průběhu roku	(171)
Ostatní – kurzové rozdíly	32
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2013	1 129
Zůstatek k 1. lednu 2014	1 129
Tvorba v průběhu roku	163
Použití v průběhu roku	(20)
Rozpuštění v průběhu roku	(110)
Ostatní – kurzové rozdíly	11
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2014	1 173

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	57	–	48	105
Tvorba v průběhu roku	–	–	–	–
Použití v průběhu roku	–	–	(20)	(20)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(1)	–	(28)	(29)
Zůstatek k 30. červnu 2013	56	–	–	56
Přírůstek z titulu fúze	9	7	145	161
Tvorba v průběhu roku	12	80	14	106
Použití v průběhu roku	–	–	(126)	(126)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	–	–	(19)	(19)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2013	77	87	14	178

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2014	77	87	14	178
Tvorba v průběhu roku	83	–	–	83
Použití v průběhu roku	(1)	(54)	(4)	(59)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(73)	(8)	–	(81)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2014	86	25	10	121

V roce 2014 banka překlasifikovala rezervu, která byla tvořena na bonusy a nevyčerpanou dovolenou do ostatních pasiv.

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Splatná daň	(1 140)	(767)	(575)	(192)
Odložená daň	175	(19)	260	(279)
Celkem daň z příjmů	(965)	(786)	(315)	(471)

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho	
			1. 1.–30. 6. 2013	1. 7.–31. 12. 2013
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	5 326	3 956	1 715	2 241
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 012)	(752)	(326)	(426)
Vlivy minulých let	10	(17)	(15)	(2)
Výnosy nepodléhající zdanění	374	684	143	541
Daňově neodčitelné náklady	(423)	(657)	(378)	(279)
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	175	(19)	260	(279)
Ostatní	(89)	(25)	1	(26)
Celkem daň z příjmů	(965)	(786)	(315)	(471)

Efektivní daňová sazba banky je 18,1 % (za rok 2013: 19,9 %; z toho 18,4 % za období do 30. června 2013 a 21 % za období od 1. července do 31. prosince 2013).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 740 mil. Kč (za rok 2013: 391 mil. Kč), obdržela přeplatek ve výši 253 mil. Kč a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 391 mil. Kč (k 31. prosinci 2013 byla vykázána pohledávka ve výši 210 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.

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2014 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	19	–	33	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	778	–	609	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	7	–	–	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	17	–	6	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(19)	–	(7)
Ostatní	12	–	2	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	833	(19)	650	(7)
Čistá odložená daňová pohledávka	814	–	643	–

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 92 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 164 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	101	–	82	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	220	–	240	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	3	–	–	(9)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(520)	–	(205)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(591)	–	(323)
Ostatní	–	–	–	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	324	(1 111)	322	(537)
Čistý odložený daňový závazek	–	(787)	–	(215)

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013 činil 8 755 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 2014				
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 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

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 Počet akcií	31. 12. 2013 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

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

Banka nedržela k 31. prosinci 2014 a 31. prosinci 2013 žádné vlastní akcie.

35. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

36. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervní fondy	3 372	3 214
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	18 978	17 551
Celkem	33 961	32 376

Banka vytváří na základě rozhodnutí valné hromady rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce. Takto vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky, a to na základě rozhodnutí valné hromady.

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. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky za bankami	630	29 140
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	615	28 567
Pohledávky za klienty	–	12
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	11

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 679 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací.

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky vůči bankám	2 920	12 454
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	2 827	11 678
Závazky vůči klientům	8 996	11 827
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	11 822	12 264

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 2014 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. 2014	31. 12. 2013
Akreditivy a finanční záruky	35 635	40 470
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	114 722	101 076
Celkem	150 357	141 546

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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dluhopisy	514 507	432 671
Akcie	182 931	211 831
Depozitní směnky	20 531	18 063
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	717 969	662 565

(b) Podmíněná aktiva

K 31. prosinci 2014 měla banka možnost čerpat úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 2 329 mil. Kč (84 mil. EUR) s maximální splatností 12 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB. Banka má také možnost čerpat úvěrový rámec od Council of Europe Development Bank ve výši 970 mil. Kč (35 mil. EUR) s maximální splatností 9 let od data načerpání a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 184 mil. Kč (8 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2014			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	44 735	814	(797)
Úrokové swapy	213 845	3 889	(3 856)
Úrokové forwardy (FRA)	200	–	–
Cross currency swapy	27 543	1 661	(1 578)
Termínové měnové operace	57 380	720	(269)
Ostatní nástroje	2 325	272	(269)
Celkem	346 028	7 356	(6 769)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 802	27	–
Celkem nástroje určené k obchodování	347 830	7 383	(6 769)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	150 099	5 290	(3 421)
Cross currency swapy	21 805	133	(24)
Celkem zajišťovací nástroje	171 904	5 423	(3 445)

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)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2014				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	34 482	135 188	56 361	226 031
Akciové	2 419	9 779	1 442	13 640
Měnové	69 939	15 627	18 466	104 032
Ostatní	2 042	283	–	2 325
Celkem	108 882	160 877	76 269	346 028
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	15 557	73 738	60 804	150 099
Měnové	1 660	8 189	11 956	21 805
Celkem	17 217	81 927	72 760	171 904

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

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 2014				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 753	5 835	397	8 985
Ostatní čisté výnosy	1 829	3 178	(74)	4 933
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(42)	(234)	(22)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(646)	(1 233)	(108)	(1 987)
Náklady segmentu	(3 452)	(2 664)	(511)	(6 627)
Zisk před zdaněním	314	5 074	(62)	5 326
Daň z příjmů	–	–	(965)	(965)
Výsledek segmentu	314	5 074	(1 027)	4 361
Aktiva podle segmentů	83 804	389 253	7 853	480 910
Cizí zdroje podle segmentů	112 145	283 384	29 142	424 671

Celková aktiva obsahují 112 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce (k 31. prosinci 2013: 107 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2014 provozní výnosy ve výši 3,7 mld. Kč (za druhou polovinu roku 2013 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 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 ztráty ze snížení hodnoty 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

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.

(b) Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

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

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

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

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění: hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné

hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

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

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

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

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s příslušnou vyhláškou ČNB.

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 a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků.

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 nepřizpůsobuje 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 (neeviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií.

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

(iv) Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

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

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy

prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování. Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik. Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

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

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

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při 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		K 31. prosinci	
	2014	Průměr za rok 2014	2013	Průměr za rok 2013
VaR celkový	109,4	164,5	162,5	169
VaR měnových nástrojů	2,34	2,5	3,95	3,44
VaR akciových nástrojů	0	0,95	0,03	0,84

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 2014 charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně aktiv v porovnání se stranou pasiv. Tomu nasvědčuje záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu 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 2014 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2014, resp. 31. prosinci 2013 (2014: 27,725 CZK/EUR; 2013: 27,425 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2014: 27,533 CZK/EUR; průměr 2013: 25,976 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2014	383	(2 070)	(1 149)
Průměr za rok	181	(1 298)	(584)
Maximální hodnota	388	(681)	19
Minimální hodnota	35	(2 070)	(1 149)
Hodnota k 31. prosinci 2013	(240)	237	(32)
Průměr za rok	(210)	222	(95)
Maximální hodnota	(80)	363	16
Minimální hodnota	(347)	35	(217)

Na základě rozhodnutí skupiny došlo ke změně metodiky kvantifikace úrokového rizika, což mělo za následek nárůst hodnoty BPV.

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

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

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

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí.

S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením. Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

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

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“)

je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash-flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „příchozího“, resp. „odchozího“ úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)) zajišťovací toky.

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, jestli 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 2 let po měsíci, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně 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 45 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR) a ve výši 25 mil. EUR pro USD. Pro ostatní měny platí limity ve výši 2 až 9 mil. EUR dle rizikovitosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Peníze a peněžní prostředky	1 778	2 005	221	32	99	4 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	6 170	5 153	892	0	777	12 992
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	5 112	4 939	892	0	777	11 720
– neurčená k obchodování	1 058	214	–	–	–	1 272
Realizovatelné cenné papíry	52 051	36 294	–	–	–	88 345
Cenné papíry držené do splatnosti	–	191	–	–	–	191
Pohledávky za bankami	37 449	10 655	301	16	307	48 728
Pohledávky za klienty	153 267	152 618	3 354	622	2 272	312 133
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 893	1 530	–	–	–	5 423
Majetkové účasti	3 781	–	–	–	–	3 781
Hmotný majetek	1 249	946	–	–	–	2 195
Nehmotný majetek	3	3	–	–	–	6
Daňové pohledávky	–	814	–	–	–	814
Ostatní aktiva	1 259	502	336	16	54	2 167
Celkem aktiva	260 900	210 711	5 104	686	3 509	480 910
Závazky vůči bankám	6 633	22 657	1 042	–	26	30 358
Závazků vůči klientům	185 552	124 139	13 071	704	5 246	328 712
Vydané dluhové cenné papíry	33 325	13 837	123	–	–	47 285
Finanční závazky určené k obchodování	4 429	2 696	403	–	24	7 552
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 682	1 763	–	–	–	3 445
Daňové závazky	956	222	–	–	–	1 178
Ostatní pasiva	1 315	3 197	230	12	93	4 847
Rezervy	1 258	36	–	–	–	1 294
Vlastní kapitál	42 543	13 694	2	–	–	56 239
Celkem závazky a vlastní kapitál	277 693	182 241	14 871	716	5 389	480 910
Gap	(16 793)	28 470	(9 767)	(30)	(1 880)	–
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
Cenné papíry držené do splatnosti	–	1 128	–	–	–	1 128
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
Celkem aktiva	253 294	204 283	4 824	1 152	1 069	464 622
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	1 611	2 717	281	7	55	4 671
Rezervy	1 134	173	–	–	–	1 307
Vlastní kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
Celkem závazky a vlastní kapitál	270 766	182 289	8 337	775	2 455	464 622
Gap	(17 472)	21 994	(3 513)	377	(1 386)	–

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 likvidního 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 2014							
Peníze a peněžní prostředky	4 135	4 135	4 135	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12 992	13 503	833	2 291	4 550	5 794	35
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	11 720	12 220	652	1 194	4 545	5 794	35
– neurčená k obchodování	1 272	1 283	181	1 097	5	–	–
Realizovatelné cenné papíry	88 345	96 661	2 014	20 467	41 461	32 712	7
Cenné papíry držené do splatnosti	191	233	2	7	224	–	–
Pohledávky za bankami	48 728	48 760	44 541	1 486	2 710	–	24
Pohledávky za klienty	312 133	351 548	58 536	51 206	127 871	113 935	–
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 423	5 423	9	150	2 225	3 039	–
Majetkové účasti	3 781	3 781	–	–	–	–	3 781
Hmotný majetek	2 195	2 195	–	–	–	–	2 195
Nehmotný majetek	6	6	–	–	–	–	6
Daňové pohledávky	814	814	–	814	–	–	–
Ostatní aktiva	2 167	2 167	34	–	–	–	2 133
Závazky vůči bankám	30 358	30 437	21 497	15	5 938	2 987	–
Závazky vůči klientům	328 712	329 116	300 789	20 608	4 564	441	2 714
Vydané dluhové cenné papíry	47 285	51 836	1 021	13 088	31 909	5 506	312
Finanční závazky určené k obchodování	7 552	7 552	395	704	2 295	4 158	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 445	3 445	21	118	1 500	1 806	–
Daňové závazky	1 178	1 178	–	1 178	–	–	–
Ostatní pasiva	4 847	4 847	281	21	–	–	4 545
Rezervy	1 294	1 294	–	–	–	–	1 294
Vlastní kapitál	56 239	56 239	–	–	–	–	56 239
Nečerpané úvěrové rámce	114 722	114 722	16 252	56 032	18 273	24 165	–
Bankovní záruky	35 635	35 635	4 152	11 293	16 268	3 917	5

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	4 671	4 671	157	–	–	–	4 514
Rezervy	1 307	1 307	714	–	–	–	593
Vlastní kapitál	50 747	50 747	–	–	–	–	50 747
Nečíslované 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	–

(d) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nedostatku 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 2014 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezování operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekonsiliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat. Banka se v roce 2014 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů 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 Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

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

Vedení banky monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Přechod na pravidla Basel III nepřinesl významný dopad na kapitálovou přiměřenost banky. Bývalý původní kapitál (Tier 1) je nyní součástí kmenového Tier 1 kapitálu (CET1), který představuje kapitál s nejvyšší kvalitou. Banka nově zahrnuje do kapitálové přiměřenosti kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění, který nemá významný dopad na celkový kapitál.

V oblasti rizikově vážených aktiv bylo zavedeno několik nových požadavků, které v součtu neměly významný dopad na riziková vážená aktiva. Vliv nárůstu koeficientu korelace u expozičních vůči velkým subjektům finančního sektoru a vůči neregulovaným finančním subjektům byl vyvážen vlivem redukčního faktoru pro expozice vůči malým a středním podnikům.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- Tier 1 kapitál (T1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kurzové rozdíly z konsolidace, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Banka plní nově definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

(f) Vývoj trhu v roce 2014

ČNB po celý rok 2014 držela svůj závazek nepovolit koruně posílit pod 27 CZK/EUR. CZK oscillovala mírně nad tímto intervenčním

pásmem (cca 27,40 CZK/EUR) po celou první polovinu roku. V srpnu v souvislosti s eskalací politické situace na Ukrajině a s nárůstem geopolitického rizika v regionu CEE koruna dočasně oslabila až na 27,80. V průběhu podzimu došlo k částečnému uklidnění situace a koruna zakončila rok na úrovni 27,725 CZK/EUR.

Další faktor, který ovlivňoval jak kurz koruny, tak i úrokové sazby, byl pokles cen ropy ve 3Q a 4Q. Ropa (kontrakt WTI) poklesla ze svých maxim 106 USD/barel v polovině roku až na hodnotu 53 USD/barel ke konci roku 2014. Prudký pokles ceny měl za následek tlak na pokles spotřebitelských cen (index CPI) jak v EU, tak i v ČR, což u některých investorů vyvolalo obavy s oddálením režimu kurzové intervence či dokonce k jejímu posunutí směrem k 30 CZK/EUR. ČNB ale posléze vyhodnotila, že samotný desinflační proces vyvolaný poklesem cen ropy není důvodem ke změně nastavení měnové politiky.

K významnějšímu poklesu došlo na měnovém páru CZK/USD v důsledku obav ze spuštění kvantitativního uvolňování v EMU. EUR začalo v druhé polovině roku 2014 vůči USD oslabovat, což mělo vliv i na CZK, která oslabila z úrovně kolem 20 CZK/USD až na 23 CZK/USD ke konci roku.

Rok 2014 byl ve znamení poklesu úrokových sazeb. 10letý CZK úrokový swap poklesl z 2 % až na hodnotu 0,85 % ke konci roku. Hlavní příčinou byly pokračující obavy z deflace a přebytek likvidity v bankovních bilancích, který vyvolával po celý rok vysokou poptávku po státních dluhopisech jako bezpečnému nástroji umístění přebytku likvidity. České státní dluhopisy zaznamenaly významný pokles výnosů a tím pádem růst cen. Kreditní spread 10letého státního dluhopisu (CZGB 5,7/24) vůči IRS poklesl z hodnoty kolem 40 bps na počátku roku 2014 až na hodnotu –40 bps ke konci roku. Tento vývoj měl pozitivní vliv na dluhopisové portfolio banky, které vlivem poklesu úrokových sazeb a kreditních spreadů zaznamenalo pozitivní vývoj reálné hodnoty.

Makroekonomické prostředí se v ČR v průběhu roku dále zlepšovalo. Průmyslová výroba se vymanila z negativního teritoria a v roce 2014 vzrostla o 4,9 %. Díky nízké inflaci a poklesu nezaměstnanosti (meziroční pokles z 8,2 na 7,5 % na konci roku 2014) vzrostly disponibilní příjmy domácností, což se projevilo v růstu maloobchodních tržeb v roce 2014 o slušných 5,4 % (ve srovnání s umírněným růstem o 1,2 % v roce 2013). Spotřeba domácností byla jedním z hlavních motorů ekonomického růstu v roce 2014. Očekávaný růst HDP za rok 2014 kolem 2 % bude tedy s největší pravděpodobností potvrzen.

Meziroční nárůst objemu klientských depozit v roce 2014 byl nadále 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 2014 banka nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

- (i) v oblasti úvěrového rizika
- Zpřesňování 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.
 - Posílení procesu identifikace úvěrových podvodů, procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek.
 - Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů (PD, LGD, EAD).
 - Zahájení 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 úspěšně dokončila implementaci nového IT systému pro treasury (zahájené v prvním pololetí roku 2013), který umožní dále rozvíjet portfolio produktů nabízených klientům a tím si udržet vedoucí postavení v tomto segmentu na českém trhu.
 - Banka v 2Q 2014 spustila novou IT platformu pro výpočet VaR a BPV, čímž došlo k sjednocení metodiky a výsledů výpočtu v rámci celé divize CEE.
 - Banka zavedla v 1Q 2014 reporting podle požadavků směrnice EMIR (European Market Infrastructure Regulation).

- (iii) v oblasti likvidity

- Banka dále pokračovala v zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a pokračovala v přípravách pro pravidelný reporting LCR regulačním orgánům.

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. 2014	31. 12. 2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	13	3
Pohledávky za bankami	3 756	9 318
Realizovatelné cenné papíry	4 793	4 793
Celkem	8 562	9 321
Závazky		
Závazky vůči bankám	7 423	15 660
Finanční závazky určené k obchodování	1	9
Celkem	7 424	15 669
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	609	334
Neodvolatelné úvěrové rámce	44	283
Celkem	653	617
Úrokové a podobné výnosy	116	78
Úrokové a podobné náklady	(36)	(30)
Výnosy z poplatků a provizí	18	8
Náklady na poplatky a provize	(17)	(16)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	19	(6)
Všeobecné správní náklady	56	29
Celkem	156	63

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	927	611
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	913	598
Pohledávky za bankami	3 231	2 181
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 351	940
UniCredit Bank Serbia Jsc	–	403
UniCredit Bank Hungary Zrt.	290	248
UniCredit S.p.A.	561	515
ZAO UniCredit Bank	1 012	–
Pohledávky za klienty	13 716	5 665
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	13 342	5 229
UCTAM CZ	282	222
Představenstvo	7	8
Ostatní členové vedení	77	96
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 140	1 500
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 140	1 500
Celkem	20 033	9 957

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky		
Závazky vůči bankám	1 933	3 453
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	20	342
UniCredit Bank AG	1 796	3 026
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	29
UniCredit S.p.A.	104	45
Závazky vůči klientům	1 726	1 304
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	852	233
Pioneer Asset Management a.s.	404	403
Pioneer Investment Company	114	97
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	158	348
Představenstvo	91	70
Ostatní členové vedení	61	53
Finanční závazky určené k obchodování	3 249	1 644
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	3 248	1 643
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 355	1 822
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 355	1 822
Celkem	9 263	8 223

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 417	968
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	407	471
UniCredit S.p.A.	559	199
UniCredit Bank Hungary Zrt.	20	99
ZAO UniCredit Bank	400	93
Neodvolatelné úvěrové rámce	6 917	2 186
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	6 480	1 724
UniCredit Bank AG	148	113
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	122
UniCredit S.p.A.	108	94
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	3
Celkem	8 334	3 154

mil. Kč	2014	2013
Úrokové a podobné výnosy	255	187
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	112	79
UniCredit Leasing Group	116	85
Úrokové a podobné náklady	(9)	(2)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	–	(1)
UniCredit Leasing Group	(8)	–
Výnosy z poplatků a provizí	86	24
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	59	7
UniCredit Leasing Group	6	4
Náklady na poplatky a provize	(5)	(8)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
UniCredit S.p.A.	–	(5)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(2 117)	(287)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(2 122)	(275)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(230)	350
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(230)	350
Všeobecné správní náklady	(1 337)	(1 202)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(54)	(53)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 252)	(1 107)
Celkem	(3 357)	(938)

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. 2014		31. 12. 2013	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	48 728	48 728	71 460	71 528
Pohledávky za klienty	312 133	316 191	289 945	293 029
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	30 358	30 109	49 798	49 693
Závazky vůči klientům	328 712	329 040	306 298	306 622
Vydané dluhové cenné papíry	47 285	50 330	43 041	44 189

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	neurčené k obchodování			
31. prosince 2014					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	62	–	62
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	155	–	5 019	–	5 174
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

Banka v roce 2014 a 2013 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2. Následující tabulky uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	1	–	20	–	21
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	(24)	–	(24)
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	8	–	9
Prodeje/maturita	(1)	–	–	–	(1)
Zůstatek k 30. 6. 2013	1	–	4	–	5
Přírůstek z titulu fúze	–	–	136	–	136
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	24	–	24
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	(1)	–	(3)	–	(4)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	142	–	142
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období					–

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2014	–	–	142	–	142
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	–	–	–	–
Převody z/do ostatních úrovní	–	188	104	–	292
Ostatní	–	–	(136)	–	(136)
Konečný zůstatek k 31. 12. 2014	–	188	110	–	298
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období					–

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurčené k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2013	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Prodeje/maturita	(6)	–	–	(6)
Převody do úrovně 3	(1)	–	–	(1)
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Zůstatek k 30. 6. 2013	7	–	–	7
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	(6)	–	–	(6)
Převody do úrovně 3	(1)	–	–	(1)
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2013	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům držným ke konci účetního období				–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2014	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	–	–	–
Převody do úrovně 3	–	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2014	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku				–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku finančním závazkům držným ke konci účetního období				–

43. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků. Níže uvedené tabulky poskytují informaci o možném započtení finančních aktiv a finančních závazků.

Finanční aktiva, která jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574
31. prosince 2013						
Deriváty	1 954	–	1 954	935	–	1 019

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771
31. prosince 2013						
Deriváty	3 329	–	3 329	935	–	2 394

44. Následné události

S účinností od 20. ledna 2015 byla dokončena akvizice 100% podílu ve společnosti Transfinance, a.s. Společnost byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hlavní činností společnosti je financování, inkasování a zajišťování krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu. Cílem této akvizice pro banku je především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o faktoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy.

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 Mrštíková
3. března 2015			

Bez pera
a papíru to dřív
nešlo.

Dnes se jen
podepíšete.

Je to ohleduplné k životnímu prostředí,
bezpečné – a rozumné.

Zjednodušte si život snížením spotřeby. Služba **Firma-Mia** vám umožňuje prohlížet a elektronicky podepisovat doklady. Omezuje spotřebu papíru a šetří i váš čas. Prostě se stavte v pobočce a zaregistrujte si podpiso-
vý tablet SignPad. Speciální technologie zaznamená a uloží váš podpis – zajistí vám maximální bezpečnost a usnadní archivaci vámi podepsaných dokladů. Protože si vážíme životního prostředí i vašeho času.





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 nekonsolidované účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 3. března 2015 vydali k nekonsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 76 až 122, 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 2014, 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.

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru nekonsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2014 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

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.

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. Tato účetní závěrka byla sestavena za účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2014. Uvedené srovnávací období ve výkazu o úplném výsledku a výkazu 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. Z tohoto důvodu nejsou údaje uvedené ve výkazu o úplném výsledku, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích plně srovnatelné s předchozím obdobím.

Tato skutečnost nepředstavuje výhradu."

Zpráva o konsolidované účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 25. března 2015 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy na stranách 25 až 74, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2014, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této konsolidované 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 konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2014 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 konsolidované účetní závěrky, který uvádí, že Banka v roce 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing S.p.A., tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Ve stejné době obě leasingové společnosti koupily české, resp. slovenské nemovitostní projektové společnosti od jejich původního vlastníka UniCredit Leasing S.p.A., tyto transakce rovněž představují transakce pod společnou kontrolou. V roce 2014 tedy Banka začala poprvé sestavovat konsolidovanou účetní závěrku.

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

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena za účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2014. Uvedené srovnávací období ve výkazu o finanční pozici zahrnuje údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2013, srovnávací období výkazu o úplném výsledku a výkazu 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. 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."

Zpráva o zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2014, která je součástí této výroční zprávy na stranách 147 až 157. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2014 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti k 31. prosinci 2014 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 30. dubna 2015

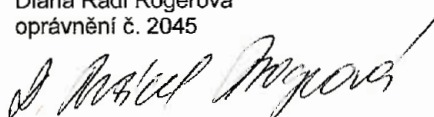
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



Na pohostinnosti
záleží.

A na uvítání
dvojnásob.

Protože pravým středem všeho
je náš klient.

Z návštěvy pobočky se stává skutečný zážitek. **Nový formát pobočky vyvinutý skupinou UniCredit**, který je spojením inovativních technologií a kultivovaného designu, uvádí klienta do interaktivního prostředí, ve kterém všechno probíhá snadno a příjemně. Je to pobočka klientům na míru – neplatí tu žádná omezení otevírací dobou, k dispozici jsou nejrůznější přístupové kanály a způsoby využívání služeb. Je to multifunkční prostor, kde se spolu klienti i konzultanti posadí bok po boku a v naprostém pohodlí si užívají bankovní služby. Protože spolehlivost udává tón naší práci.



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 92 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 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, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích 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, 186 00 Praha 8

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

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 společností Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

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

UniCredit Bank Czech Republic 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 173 poboček a 375 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 franšizových 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 481 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 akcie 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 99,96 % 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 řídící osoby, kterou je UniCredit Bank Austria AG, vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Nepřímou řídící osobou je UniCredit S.p.A. se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie, který je hlavním akcionářem UniCredit Bank Austria AG s podílem 99,996 %. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídící osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládací a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládací osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3. Další informace

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

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

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

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

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

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

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) 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,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činnosti

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

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

Zavedení nových produktů nebo činností

V oblasti firemního bankovníctví jsme 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 PREMIUM pro náročné zákazníky a také DĚTSKÉ konto, Cool konto PRO MLADÉ a SENIOR konto; od 14. 4. U konto a inovované Konto PREMIUM a Konto EXCLUSIVE CORPORATE;
- 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; od 1. 10. nová Business Konta: START, ACTIVE, MASTER, GOLD a PROFESE Plus;
- 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);
- Pojistné produkty (majetkové pojištění, životní pojištění, úvěrové pojištění ve spolupráci s pojišťovnami Allianz, BNP Paribas Cardif a Generali, na Slovensku ve spolupráci s ERGO);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Pokladní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavedení nových produktů nebo činností

V roce 2014 jsme pokračovali v úspěšném konceptu optimalizace úvěrů, ke kterému jsme přidali nový systém odměňování našich klientů. Za řádné splácení dostali možnost vrácení až 18 měsíčních splátek. Navíc jim k těmto úvěrům neúčtujeme měsíční poplatek. Zlepšili jsme též podmínky pro poskytnutí kontokorentu. Novým klientům dokážeme nabídnout kontokorent ve stejné výši, jako má u současného/předchozího poskytovatele. Nemusí přitom dokládat příjem.

Jako první banka na českém i slovenském trhu jsme zavedli produkt Card Balance Transfer, který umožňuje převedení kreditní karty z jiných finančních institucí do UniCredit Bank za bezkonkurenčních podmínek. Během prvních šesti měsíců je úročení převedené částky nulové. Klienti tak mohou ušetřit stovky korun ročně a díky nízké úrokové sazbě na další transakce tak ušetří i v dalších letech.

V oblasti hypotečních úvěrů pro fyzické osoby jsme začali nabízet nový typ úrokové sazby – float s garancí. Jedná se o unikátní typ úročení, kdy klientovi garantujeme maximální vyšší floatové úrokové sazby po dobu 3 let od podpisu úvěrové smlouvy. UniCredit tak opět potvrdila svoji roli inovátora na bankovním trhu. Zároveň jsme výrazně zrychlili proces posuzování a schvalování hypoték, zejména u refinancovaných úvěrů z jiných bank, kde jsme navíc zvolnili pravidla pro zjednodušené refinancování.

Pokračovali jsme v úpravách servisního modelu Small Businessu a 1. února 2014 otevřeli clientské centrum, které obsluhuje přibližně 10 000 Small Business klientů. Jedná se o samostatnou pobočku pod marketingovým názvem BUSINESS EASY. Komunikace s klienty probíhá telefonicky a prostřednictvím kanálů přímého bankovníctví (Online Banking / BusinessNet).

Konta

V dubnu jsme představili kompletně nový koncept balíčku – U konto. Zahrnuje všechny výběry z bankomatů v České republice i v zahraničí zdarma, tedy nejen v rámci skupiny UniCredit. Dále obsahuje embosovanou platební kartu, internetové bankovníctví, včetně Smart Banking v mobilním telefonu, a veškeré elektronické transakce (odchozí i příchozí). Podmínka pro získání těchto benefitů je jediná – zaslání si na účet alespoň 12 tisíc korun / 400 eur měsíčně. Navíc studenti a mladí lidé do 26 let mohou účet využívat zdarma bez jakékoliv podmínky. Další exkluzivní výhodou U konta je 10letá garance podmínek.

V říjnu přišla UniCredit Bank s novou nabídkou kont také pro živnostníky a podnikatele s obratem do 50 milionů korun. Kromě výrazného zlevnění služeb spojených s vedením účtů je nabídka obohacena o účty v cizích měnách. S nimi přichází i zjednodušení a zlevnění vkladů či výběrů v cizích měnách. Do konta pro nejnáročnější klientelu banka přidává prestižní platební karty MasterCard či VISA GOLD Business. UniCredit Bank ještě více podporuje začínající podnikatele a firmy, kterým nově poskytne také kontokorent až do výše 150 tisíc korun. Aktivní klienti mohou mít navíc vedení účtu zdarma. Stačí splnit podmínky v podobě průměrného zůstatku či kreditního obrátu specifického pro daný typ konta.

Investice a depozita

Banka opět rozšířila nabídku podílových fondů. Jmenujme např. Pioneer Funds – European Equity Target Income nebo Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019. Rodinu českých fondů skupiny Pioneer

Investments obohatil akciový fond Pioneer All-Star Selection. Nabízí investici do vybraných „hvězdných“ fondů prvotřídních světových správců, jako jsou JP Morgan, Blackrock, Franklin Templeton, Pioneer Investments, Goldman Sachs či Vontobel. Dalším fondem, který UniCredit Bank ve spolupráci s Pioneer Investments uvedla na trh, je unikátní balancovaný fond s pravidelnou výplatou dividendy Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income.

Ve spolupráci s pojišťovnou Allianz jsme představili investiční životní pojištění Giganti II, které navázalo na velmi úspěšný produkt Giganti. Opět byly do koše akcií zařazeny společnosti, které patří mezi největší a nejúspěšnější firmy ve svém oboru a také mezi nejhodnotnější světové značky.

Na základě spolupráce s pojišťovnou BNP Paribas Cardif dostali majitelé běžných účtů možnost sjednat si nový produkt MOBILEO Premium. Jedná se o pojištění proti odcizení a poškození přenosných elektronických zařízení v domácnosti (např. mobilní telefon, tablet, laptop, fotoaparát, videokamera, DVD, Blue-Ray, televizor, GPS navigace, e-čtečka a další kapesní přístroje).

V září 2014 jsme spustili další tranši jednorázového životního pojištění, tentokrát ve spolupráci s pojišťovnou AXA. Podkladovým aktivem IŽP ACTIVE STAR je pětihvězdičkový fond ETHNA AKTIV E.

Dalším klíčovým produktem se stalo variabilní životní pojištění Bella Vita, na kterém spolupracujeme s Generali Pojišťovnou. Produkt obsahuje celou řadu připojištění a je možné jej nastavit buď jako rizikové pojištění, nebo též rizikové pojištění s investiční složkou.

Na Slovensku jsme ve spolupráci s pojišťovnou ERGO spustili další tranše jednorázového životního pojištění – Next Energy zaměřena na vedoucí společnosti v oblasti získávání energie a Stellar Funds, kde klient mohl participovat na výkonnosti špičkových fondů.

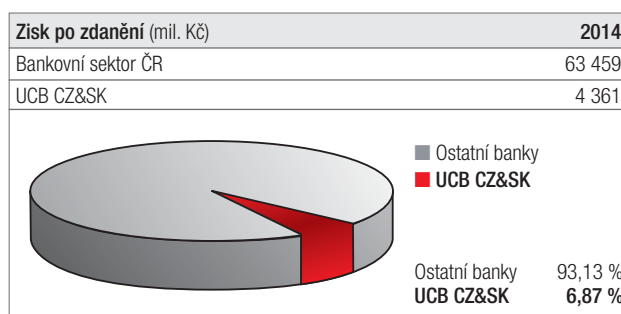
Online kanály

Online prodejní kanál UniCredit Shop.cz prošel celou řadou vylepšení z pohledu nových funkcionalit a dostupných produktů. Řadu novinek, jako například dobíjení kreditu předplacených karet, přineslo i mobilní bankovníctví Smart Banking. Jako první banka na českém trhu jsme představili novinku pro klienty Online Banking – Smart mobilní bezpečnostní klíč. Je to jednoduchá aplikace v chytrém mobilním telefonu, se kterou lze generovat kódy pro vstup do Online Banking i podepisování plateb. Tato aplikace je alternativou kódů zasílaných SMS zprávami nebo fyzického tokenu a klienti ji mohou využívat zcela zdarma.

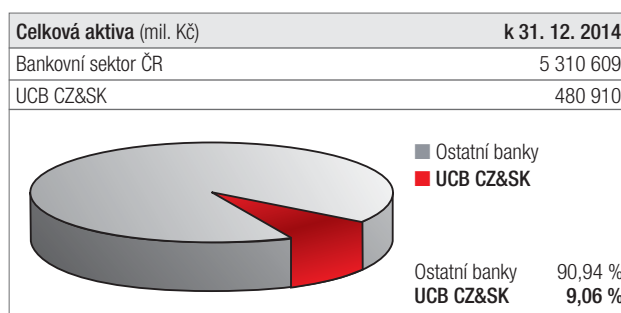
4.3. Postavení emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje.

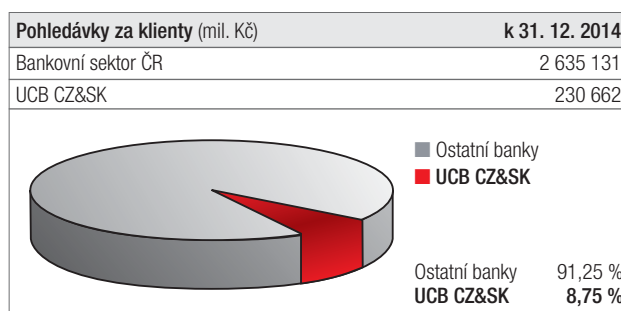
(i) Zisk po zdanění



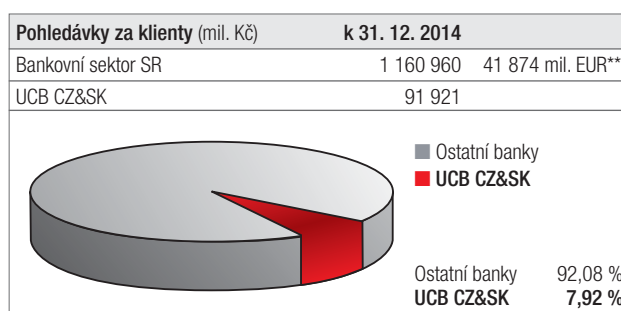
(ii) Celková aktiva v čisté podobě



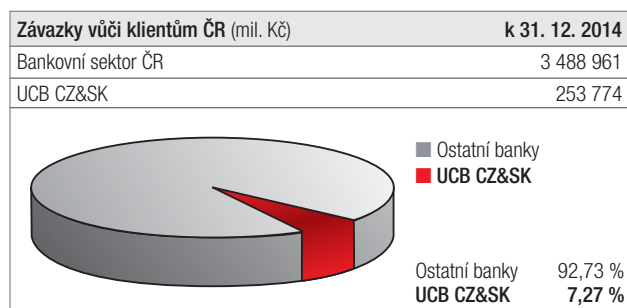
(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*



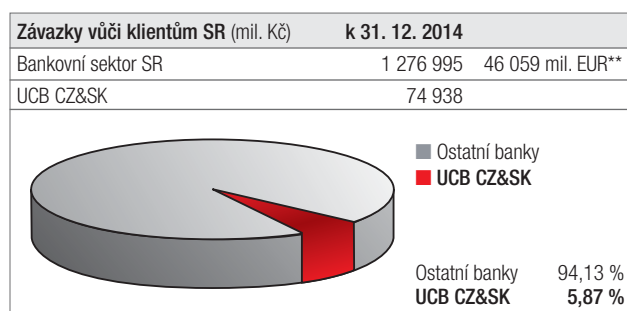
(iii) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě*



(iv) Závazky vůči klientům ČR*



(iv) Závazky vůči klientům SR*



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

** Přepočteno dle kurzu 27,725 EUR/CZK k 31. 12. 2014.

5. Organizační struktura

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

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

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizicí polské

Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy. V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace 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 r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop Carire.

Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši přes 858 mld. EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí v 17 zemích, má přes 7 600 poboček a více než 130 000 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.	99,996 %

6. Informace o trendech

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

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

7.1. Valná hromada

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

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených statuty,
- schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- schválení smlouvy o tiché společnosti, jejích změn a jejího zrušení,
- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo statuty zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2014 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, představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a tyto podklady vypracovat,
- uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,
- rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- vykonávat zaměstnavatelská práva,
- vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito statuty; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- udělovat a odvolávat prokuru, a to s předchozím souhlasem dozorčí rady,
- plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito statuty.

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4, PSČ 147 00

Datum narození: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUŠÍLEK, MBA

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Lukám 702, Šestajovice, PSČ 250 92

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, Nebužice, Praha 6, PSČ 164 00

Datum narození: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTROKENDL

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku

Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

Bydliště: Charkovská 7, Bratislava, PSČ 841 07, Slovenská republika

Datum narození: 12. 11. 1958

Změny v představenstvu v roce 2014

K 1. prosinci 2014 byl dozorčí radou znovu zvolen Gregor Peter Hofstaetter-Pobst pro další funkční období.

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 se zákonem o obchodních korporacích v návaznosti na zákon o přeměnách obchodních společností a družstev. 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 slyšet během zasedání (tj. např. pomocí telekonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování ke schválení dozorčí radou kandidáty na uvolněná místa v představenstvu banky. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet

zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstvu a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- c) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy a
- d) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Gianfranco Bisagni, Susanne Malibas a Heinz Meidlinger). Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- a) poskytuje poradenství dozorčí radě pro celkový současný a budoucí přístup banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míře rizika a je dozorčí radě nápomocen při jí prováděné kontrole nad realizací uvedené strategie osobami ve vrcholném vedení; celková odpovědnost představenstva za rizika tím není dotčena,
- b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí rada:

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

rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,

- k) navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- l) v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- m) schvaluje založení a zrušení dceřiných společností banky nebo jejich převod na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst. 1 ZOK,
- o) rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu,
- p) zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
- q) dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- r) dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
- s) může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- t) plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

FRANCESCO GIORDANO

Předseda dozorčí rady

Datum narození: 13. 10. 1966

Bydliště: Vídeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakouská republika

GIORGIO EBREO

Místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16, Italská republika

GERHARD DESCHKAN (do 28. dubna 2014)

Datum narození: 20. 2. 1967

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

SUZANNE MALIBAS (od 29. dubna 2014)

Datum narození: 14. 7. 1967

Bydliště: Vídeň, Pfarrwiesengasse 21/6, A-1190, Rakouská republika

GIANFRANCO BISAGNI

Datum narození: 11. 9. 1958

Bydliště: 1190 Vídeň, Dennweg 13, Rakouská republika

MAURO MASCHIO

Datum narození: 8. 5. 1969

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

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

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

Ing. MILAN ŘÍHA (do 18. června 2014)

Datum narození: 19. 5. 1966

Bydliště: Praha 9, Kyje, Splavná 1489, PSČ 198 00

EVA MIKULKOVÁ (do 18. června 2014 a znovu od 24. července 2014)

Datum narození: 29. 1. 1957

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512, PSČ 272 01

Ing. JANA SZÁSZOVÁ (od 13. května 2014)

Datum narození: 17. 1. 1963

Bydliště: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, PSČ 84105, Slovenská republika

Mgr. MILOŠ BÁDAL (od 24. července 2014)

Datum narození: 11. 4. 1970

Bydliště: Praha 5, Motol, Podhorská 19/88, PSČ 150 00

Změna v dozorčí radě v roce 2014

K 28. dubnu 2014 rezignoval na své členství Gerhard Deschkan.

Valná hromada zvolila dne 29. dubna 2014 Susanne Malibas.

Na uvolněné místo v dozorčí radě obsazené zástupci zaměstnanců byla zaměstnanci s místem výkonu práce na Slovensku k 13. květnu 2014 zvolena Ing. Jana Szászová. K 18. červnu 2014 vypršelo funkční období Ing. Milanu Říhovi a Evě Mikulkové. K 24. červenci 2014 zvolili zaměstnanci banky s místem výkonu práce v České republice Evu Mikulkovou a Mgr. Miloše Bádal.

7.4. Výbor pro audit

1. 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.
2. Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být nezávislý na bance a musí mít nejméně 3 roky praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
3. Výbor pro audit může nařídit dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejich dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci odboru auditu skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.
4. Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit je konkrétně povinen:

- a. sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - b. hodnotit efektivnost a účinnost systému vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
 - c. sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - d. posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb bance, které jdou za rámec ročního auditu,
 - e. doporučovat valné hromadě auditora ke jmenování.
5. Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit.
 6. Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim.
 7. Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostacích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

Podrobnější popis funkcí výboru pro audit, postupu pro jeho organizaci, svolávání jednání a přijímání rozhodnutí je obsažen v Jednácím řádu výboru pro audit schváleném valnou hromadou.

STEFANO COTINI

Předseda výboru pro audit

Datum narození: 31. 3. 1951

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

GIORGIO EBREO

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16, Italská republika

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

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

7.5. Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

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

7.6. Informace o kodexech řízení a správy společnosti

Banka nepřijala žádný kodex řízení a správy společnosti.

Banka se řídí pravidly chování stanovenými skupinou UniCredit.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2014 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 2014 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 2014	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 vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kursu ČNB k 31. prosinci 2014: 47 285 027 869 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. 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 s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive 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, zaměřené především na talentované pracovníky a ty, kteří jsou rozhodující pro plnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvaru divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování jsou v roce 2014 Francesco Giordano, Heinz Meidlinger a s účinností od 29. října 2014 Miloš Bádál.

Odměna členů představenstva je stanovena pevnou částkou a je vyplácena měsíčně. Do dubna 2014 v souladu se zákonem o bankách byli členové představenstva zároveň výkonnými řídícími pracovníky banky, kteří řídili konkrétní úseky na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Podle této smlouvy byli oprávněni k výplatě měsíční základní smluvní mzdy, náhrad mzdy a roční variabilní odměny a byly jim přiznány některé benefity. Odměna členů představenstva činila 50 % výše smluvní mzdy stanovené v pracovní smlouvě dotčeného člena představenstva. Od května 2014, v souladu s novým občanským zákoníkem, členové představenstva vykonávají svou funkci na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční fixní částky (odměny za výkon funkce člena představenstva), roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná lokální odměna.

Smluvní mzdy výkonných řídících pracovníků banky

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

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

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

Variabilní odměny výkonných řídících pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu členů představenstva banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvaru divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídících pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 50–100 % jejich smluvní roční mzdy. Část odměny je v akciích. Systém variabilního odměňování „2014 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídících pracovníků.

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

1. „Bonus pool“;
2. „Entry Conditions“;
3. „Performance & Risk Factor Range“;
4. „Performance Screen“;

5. „Bonus cap“;
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ and „Claw Back“.

Ad 1.

Bonus pool je stanoven pro každou zemi podle externí segmentové reportingové struktury a/nebo podskupin. **Bonus pool** je definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii, a vývoj na trhu / externí srovnání.

Bonus pool je založený na rizikově očištěných výsledcích země.

Ad 2.

Ukazatele označené jako „**Entry Conditions**“ měří roční ziskovost, schopnost poskytovat úvěry a likviditu. „**Entry Conditions**“ jsou mechanismem, který ověřuje možnost použití malusu (Zero Factor), v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulačními požadavky, v případě nesplnění „**Entry Conditions**“ dochází k aplikaci Zero Factor na bonusy výkonných řídicích pracovníků / vybraných pracovníků.

V případě, že jsou „**Entry Conditions**“ splněny, Zero Factor není aplikován a další úpravy jsou prováděny na základě Performance & Risk Factor Range.

Ad 3.

Performance & Risk Factor Range zajišťují, že Bonus pool je v souladu s celkovou výkonností a posouzením rizika.

Aplikace parametrů „**Performance & Risk Factor Range**“ potvrdí, sníží, nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů.

Ve shodě s příslušnými regulačními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti a poměru riziko–odměna přezkoumáno Výborem pro odměňování Unicredit a definované pod odpovědností a správou představenstva.

V roce 2014 byly „**Entry conditions**“ definovány následujícími parametry:

Skupinové	Lokální
čistý provozní zisk	čistý provozní zisk
čistý zisk	čistý zisk
ukazatel kapitálové přiměřenosti (Core Tier 1 Ratio)	
ukazatel krátkodobé likvidity, tzv. cash horizon	

Zero Factor je aplikován v letech výplaty odloženého bonusu. 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 4.

„**Performance Screen**“ je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování Dozorčí rady banky. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

Tabulka „**Performance Screen**“ je rozdělena do dvou částí: „Core Goals“ a „Other Goals“. Core goals by měly obsahovat 4–8 výkonnostních cílů, z nichž minimálně polovina je trvale udržitelných. Výkonní manažeri mohou mít k výkonnostním cílům navíc přiděleny „Other Goals“. Tyto dodatečné cíle mohou mít povahu individuálních úkolů, projektů, aktivit nebo jakýchkoliv jiných cílů nebo chování.

„Performance Screen“ ukazatele schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2014

„Core Goals“

například zahrnovaly:

- ekonomický zisk (EVA) a
- čistý provozní zisk (hrubý provozní zisk po zahrnutí opravných položek),
- průměrnou pravděpodobnost defaultu spravovaného portfolia.

„Other Goals“

Parametry „Other Goals“ byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný.

Parametry „Other Goals“ zahrnovaly například:

- minimalizace a kontrola compliance rizik,
- jako vzor aktivně vést a podporovat plně kooperativní kulturu.

Ad 5.

Regulace Capital Requirements Directive (CRD IV) schválená Evropským parlamentem zavádí strop pro bonusy s datem účinnosti od 1. ledna 2014. Strop pro bonusy byl nastaven jako jedenásobek fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem, a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou. Pro kontrolní funkce je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro bonusy na jednu fixní odměnu nebo v každém případě přísnější přístup, pokud je nastaven regulátory.

Ad 6.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídicího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného „**Compliance Assessment**“, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit, zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy

UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného 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.

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 (2014) je časově rozložena do víceletého období:

Executive Vice-Presidents

- První část výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Performance & Risk Factor Range platných pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvoří 15 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí část výplaty (2017) je splatná v hotovosti a tvoří 15 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.
- Čtvrtá část výplaty (2018) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 4. rok časového rozlišení.
- Pátá část výplaty (2019) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 15 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 5. rok časového rozlišení.
- Šestá část výplaty (2020) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 15 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 6. rok časového rozlišení.

Senior Vice-Presidents

- První část výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvoří 30 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Performance & Risk Factor Range platných pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.

- Třetí část výplaty (2017) je splatná v hotovosti a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.
- Čtvrtá část výplaty (2018) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 30 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 4. rok časového rozlišení.
- Pátá část výplaty (2019) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 5. rok časového rozlišení.
- Šestá část výplaty (2020) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 6. rok časového rozlišení.

V každém z let, do nichž je odložen Bonus, je u obou kategorií výkonných řídících 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 řídících pracovníků banky

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

- Z titulu zaměstnaneckého poměru k bance jsou výkonným řídícím pracovníkům poskytovány následující zaměstnanecké výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídícím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídící 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 rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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 and Slovakia, a.s. schvaluje představenstvo banky na návrh úseku lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

Principy odměňování členů dozorčí rady v zaměstnaneckém poměru k emitentovi i složky jejich odměňování, které jsou jim vypláceny z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí 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 z 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k emitentovi.

Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2014 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

(tis. Kč)	Banka	Konsolidované společnosti	Konsolidační celek celkem
Audit	20 738	6 846	27 584
Jiné poradenství	1 301	–	1 301
Celkem	22 039	6 846	28 885

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				
Částky v Kč	Odměny za výkon funkce člena představenstva **)	Mzda **)	Odměny výkonných řídících pracovníků	
Úhrn příjmů ***)			Roční variabilní odměny *)	Nepeňěžní plnění
83 758 012	57 988 998	7 613 256	15 714 357	2 441 401
Příjmy členů dozorčí rady				
Částky v Kč	Odměny za výkon funkce člena dozorčí rady	Mzda	Roční variabilní odměny *)	Nepeňěžní plnění
Úhrn příjmů				
3 212 430	275 300	2 521 747	399 829	15 554

Příjmy členů výboru pro audit				
Částky v Kč	Odměny za výkon funkce člena výboru pro audit	Mzda	Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů				
688 250	688 250	0	0	0
Příjmy ostatních členů vedení				
Úhrn příjmů **)	Mzda	Roční variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění	
121 866 615	96 915 151	22 703 352	2 248 112	

*) Roční variabilní odměny vyplacené v roce 2014 jako bonus za rok 2013. Roční variabilní odměny jako bonus za 2014 budou vyplaceny po skončení a vyhodnocení roku 2014

**) Smlouvy změněny podle nového Občanského zákoníku. S účinností od května 2014 veškerá fixní odměna přesunuta pod položku Odměny za výkon funkce člena představenstva

***) Odměny expatriotů jsou v účetní závěrce vykázány v položce Ostatní osobní náklady

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2015)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)	1,31 miliardy Kč
---	------------------

Většina investic (840 milionů Kč) je zaměřena na pořízení aktiv k pronájmu formou operativního leasingu společností skupiny UniCredit Leasing. Zbytek investic je převážně zaměřen na rozvoj a obnovu distribuční sítě a na implementaci informačních systémů v společnosti UniCredit Leasing. IT služby na straně banky jsou primárně dodávány formou outsourcingové smlouvy a hrazeny v rámci provozních nákladů.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Poskytnuté záruky a ručení	34 203 700	39 227 250
Poskytnuté záruky z akreditivů	1 431 501	1 242 354
Celkem	35 635 201	40 469 604

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

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

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

Banka má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti banky, které mají vliv na účetnictví banky. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze roční účetní závěrky, která je součástí této výroční zprávy. Banka předkládá auditorovi tuto roční účetní závěrku k posouzení a dále dvakrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti k ověření auditorem (k polovině a ke konci daného roku).

20. 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.

Svět se mění
před očima.

Předvídat znamená
neztratit se v něm.

Ve službách talentů.

Ve světě plném neustálých proměn přijde víc než vhod síť high-tech služeb. K takovému závěru jsme došli v UniCredit. **UniCredit Start Lab** slouží jako katalyzátor rozvoje inovativních startupů. Naše zázemí je opravdu všestranné, od mentoringu a rozvoje sítí až po manažerský koučink. **MyZabaStart** je platforma uvedená do provozu v chorvatské Zagrebačka Bance, která poskytuje podporu slibným podnikatelským záměrům v ekologických, kreativních a inovativních sektorech a pomáhá takové podniky rozběhnout v praxi.



Zpráva o vztazích

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

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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. 1. 2014 do 31. 12. 2014 (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

1. Struktura vztahů mezi UCB CS a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V průběhu výše uvedeného období byla UCB CS ovládána společností **UniCredit Bank Austria AG** se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Současně byla UCB CS nepřímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Via Specchi, 16 00186 Řím, Itálie.

UCB CS naopak v průběhu období ovládala společnost **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, jejímž jediným akcionářem se stala ke 14. 3. 2014 a nepřímo (prostřednictvím UniCredit Leasing CZ, a.s.) též **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ 35730978, Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava.

UniCredit Leasing CZ, a.s. je dále jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4. Dne 24. března 2014 se stal jediným společníkem následujících společností: **INPROX Chomutov, s.r.o.**, IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CAC Real Estate, s.r.o.**, IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing EURO, s.r.o.**, IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Gama s.r.o.**, IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČ: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČ: 25714538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, **INPROX Kladno, s.r.o.** IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, **CA-Leasing Praha s.r.o.** IČ: 62581538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CAC IMMO, s.r.o.**, IČ: 26063336, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČO 629 17 188. CAC IMMO, s.r.o. zanikla spolu s CA-Leasing Praha s.r.o. vnitrostátní fúzí sloučením do nástupnické společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. ke dni 1. listopadu 2014.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je dále jediným akcionářem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČ: 47926481, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČ: 35800348, Plynárenská 7/A, Bratislava 814 11 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 35820381,

Plynárenská 7/A, Bratislava 814 12. **Inprox Poprad, spol. s.r.o.**, IČ: 35 859 105, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **Inprox SR I, spol. s.r.o.** IČ: 35 758 236, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **UniCredit Leasing Real Estate s.r.o.**, IČ: 35 696 796, Plynárenská 7/A Bratislava 821 09.

Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě. Struktura vztahů mezi UCB CS a společnostmi, které přímo nebo nepřímo ovládá, je detailně popsána v příloze č. 2 k této zprávě.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi 4 klíčovými trhy, ve kterých Skupina UniCredit zamýšlí dlouhodobě expandovat. Sloučená entita UCB CS je třetí největší bankou v regionu CEE z hlediska velikosti aktiv a vytvořeného zisku (podle údajů 2013).

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli inovátora. Skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou po implementaci v UCB CS potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována i dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojeními osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. 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, a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládání

UCB CS jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit Bank Austria AG jakožto subholdingové společnosti Skupiny UniCredit („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 a všech společností jí ovládaných. Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve Skupině UniCredit, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad Skupinou UniCredit a koordinace Skupiny UniCredit, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu Skupiny UniCredit.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CS a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit S.p.A.**, Via Specchi, 16 00186 Řím, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
MACH Core Migration Project	Podpora Feasibility study pro implementaci společného bankovního systému	1. 9. 2014

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Service Level Agreement	Správa a posuzování rizik Netting Agreements	5. 9. 2008
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a prodej podílů fondů prostřednictvím platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami	7. 7. 2014

4.3. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mnichov

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Brokerage Agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů	30. 6. 2011
Agreement on the application service providing for the cash pool engine	Poskytování služeb pro cash pooling	9. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy	3. 11. 2014

4.4. Mezi společnostmi UCB CS, **UniCredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Sharing costs of seconded employee	19. 5. 2010

4.5. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**, Via Livio Cambi 1, 201 51 Milán, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb – v oblasti platebního styku a vedení účtů	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb – v oblasti treasury	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových a ICT služeb – v oblasti zpracování karet	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových a ICT služeb – v oblasti zahraničního platebního styku	5. 11. 2007
Coordination Agreement	Dohoda o zajištění komunikace s třetími stranami v souvislosti se Smlouvou o outsourcingu služeb Operations a Back Office ze dne 5. 11. 2007	5. 11. 2007
Fleet Management Agreement	Dohoda o dodávkách HW a SW komponent a souvisejících služeb	1. 1. 2008

Service Level Agreement no BTS 2008-006	Zahraničný platobný styk pre UCB SK	1. 1. 2008
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služeb	ICT Services – Poskytování služeb v oblasti informačních systémů (UniCredit Bank) – smlouvy se zahr. společností i s českým odštěpným závodem	28. 6. 2010
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb – v oblasti karetních transakcí (Miles & More)	1. 11. 2010
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služeb	ICT Services – Poskytování služeb v oblasti informačních systémů (UniCredit Bank SK)	23. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 017/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Švätoplukovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	1. 1. 2012
Podnájemní smlouva	Podnájem prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012
Operační manuál ATM	Operační manuál k ATM službám	30. 11. 2012
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací smlouvy se zahr. společností i s českým odštěpným závodem	30. 9. 2013
Coordination Agreement	Dohoda o zajištění komunikace s třetími stranami v souvislosti se Smlouvou o outsourcingu služeb Operations a Back Office ze dne 1. 4. 2014	1. 4. 2014
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Outsourcingová smlouva týkající se slovenské pobočky banky	1. 4. 2014
Dohoda o převodu práv a povinností z pracovněprávních vztahů	Převod zaměstnanců související s převodem úkolů zaměstnavatele v rámci outsourcingu	1. 4. 2014
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb v oblasti platebního styku, vedení účtů, treasury, zpracování karet	1. 4. 2014
Coordination Agreement	Dohoda o zajištění komunikace s třetími stranami v souvislosti se Smlouvou o outsourcingu služeb Operations a Back Office ze dne 1. 4. 2014	1. 4. 2014
Dohoda o převodu práv a povinností z pracovněprávních vztahů	Převod zaměstnanců související s převodem úkolů zaměstnavatele v rámci outsourcingu	1. 4. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 20. 5. 2014	Nájom nebytových prostor vo Zvolene (od 1. 4. 2014)	20. 5. 2014

4.6. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Leasing CZ, a.s., IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	6. 11. 2009
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Podnájem prostor v budově č. p. 1176–1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2. 4. 2012
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Smlouva o vyhledávání potenciálních klientů	Smlouva na zprostředkování spotřebitelských úvěrů do UCB	13. 1. 2014
Prodloužení podnájemní smlouvy ze dne 13. 3. 2013	Uplatnění opce podnájemce na prodloužení doby podnájmu k předmětu podnájmu v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	4. 2. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího k podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o vkladu akcie	Smlouva o nepeněžitém vkladu v souvislosti se zvýšením základního kapitálu UCL CZ. Předmětem nepeněžitého vkladu bylo 7 296 ks akcií UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	30. 4. 2014
Smlouva o upsání akcie	Upsání akcie UCL CZ jediným akcionářem v souvislosti se zvýšením základního kapitálu UCL CZ	30. 4. 2014
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014

4.7. Mezi společnostmi UCB CS a UCTAM Czech Republic s.r.o., IČ: 24275671, Praha 1 – Nové Město, náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

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

4.8. Mezi společnostmi UCB CS a **CAC LEASING Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Plynárenská 7/A, Bratislava, 814 16, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Plynárenskej 7/A v budove BBC	28. 3. 2007

4.9. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Plynárenská 7/A, Bratislava, 814 16, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o podnájme nebytových prostor č. 173/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Prešove na Hlavnej ulici	14. 4. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 301/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Nitre na Štefánikovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 302/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Košiciach na Rooseveltovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31.10.2014	Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluve o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Plynárenská, BA	31. 10. 2014

4.10. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČ: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o zprostředkování smluv o obhospodařování	Úprava podmínek zprostředkování smluv o obhospodařování.	19. 1. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	31. 8. 2012
Smlouva na distribuci Rentier Invest, Zlatá rybka, Pioneer Invest	Distribuce produktu Rentier Invest a Zlatá rybka prostřednictvím banky	22. 11. 2012
Smlouva o přijímání a zpracování pokynů	Přijímání a zpracování pokynů týkajících se podílových listů v rámci produktů Rentier Invest, Zlatá rybka přes Arbes TA web	1. 7. 2013
Dohoda o narovnání	Narovnání v souvislosti s úhradou nákladů banky při vymáhání nároků klientů v řízeních se společností skupiny Lehman Brothers	16. 12. 2014
Dohoda o narovnání	Narovnání v souvislosti s úhradou nákladů banky při vymáhání nároků klientů v řízeních se společností skupiny Lehman Brothers	16. 12. 2014

4.11. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Lucemburk

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER NEW EUROPE FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER P.F.)	7. 12. 2006
Distribution Agreement	Distribučná zmluva – lux. fondy, exkluzivita UCB ako distribútora medzi bankami, exkluzivita Pioneer fondov v ponuke schém kolektívneho investovania	1. 4. 2007/8. 1. 2008
Operational Memorandum	Supplementary provisions of the agreement, PAM a.s., like a processing agent, nominee arrangement	1. 4. 2007/8. 1. 2008

4.12. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer investiční společnost, a.s.**, IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o propagaci podílových listů otevřených podílových fondů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer prostřednictvím banky	2. 10. 2006
Smlouva o výkonu činností souvisejících s nabízením podílových listů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer prostřednictvím banky	1. 4. 2008
Dohoda o ukončení smlouvy	Ukončení smlouvy uzavřené 1. 7. 2003 původně mezi společnostmi ŽB-Trust, a.s. a UniBanka, a.s. ohledně činností souvisejících se zpětným odkupem podílových listů	11. 2. 2014
Dohoda o odškodnění	Dohoda na úhradu odškodnění v souvislosti s případem neplatného odkupu podílových listů z roku 2003	16. 12. 2014

4.13. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor Ltd.**, Mercury House, 2nd Floor, 101 Front Street, Hamilton HM12, Bermudské ostrovy

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Purchase Conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds according to Irish and Bermudan Law	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	19. 12. 2006
Smlouva „Purchase conditions“ na Hedged fondy	Obchodní podmínky pro investiční fondy podle irského a bermudského právního řádu	5. 1. 2005 Živnobanka, 28. 2. 2007 HVB

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor, Ltd.** a **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014

4.15. Mezi společnostmi UCB CS **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Distribuční smlouva	Distribuce podílových listů fondů Pioneer Investments se sídlem v Lucembursku prostřednictvím banky	29. 3. 2004
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	5. 10. 2005
Distribuční smlouva	Distribuce podílových listů fondů Pioneer Investments se sídlem v Lucembursku prostřednictvím banky	17. 10. 2006
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	15. 2. 2007

4.16. Mezi společnostmi UCB CS, **Pioneer Asset Management, a.s.**, a **Pioneer investiční společnost, a.s.**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o vzájemné spolupráci a vedení účtů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer, podmínky vedení účtů zákazníků	29. 10. 2013

4.17. Mezi společnostmi UCB CS, **Pioneer Investments Austria GmbH**, Lassallestraße 1 Vídeň, A-1020

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Vertriebsstellenvertrag	Výlučné poverenie HVB bank Slovakia, a.s. všetkými činnosťami súvisiacimi s predajom podielov v SR	25. 11. 2002

4.18. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007

4.19. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing S.p.A.** Vienna branch, Operngasse 21, 1040 Vídeň

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o koupi akcií	Banka nakoupila akcie představující podíl 71, 3% na základním kapitálu UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	14. 2. 2014
Smlouva o koupi akcií	Banka nakoupila akcie představující 100% podíl na základním kapitálu UniCredit Leasing CZ, a.s.	14. 2. 2014

4.20. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Plynárenská 7/A, 814 11 Bratislava

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Zprostředkování klientů	1. 1. 2011

4.21. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 36 ks	1. 1.–31. 12. 2014

4.22. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Plynárenská 7/A Bratislava 814 12, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o operatívnom leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Tiriak Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Agreemen	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015

4.24. Mezi společnostmi UCB CS a Schoellerbank AG, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Cooperation Agreement	Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CS	23. 11. 2012

4.25. Mezi společnostmi UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČ: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o zprostředkování + Smlouva o zpracování osobních údajů	Obsahem je spolupráce o zprostředkování vydání charge karet Diners Club.	21. 10. 2009

4.26. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CS a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CS s těmito společnostmi spolupracovala při emisi dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody UCB CS 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, a to za běžných podmínek.

5. *Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky*

Hranici 10% vlastního kapitálu UCB CS, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2013 představovala 50,747 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2014 financování poskytnuté UCB CS společností UniCredit Leasing CZ, a.s. Toto financování bylo poskytnuto za běžných tržních podmínek.

6. *Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK*

Představenstvo UCB CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. *Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK*

Výhody začlenění UniCredit bank CS do struktury UniCredit skupiny: Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution). Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby v rámci skupiny UniCredit a vyplývající úspory z rozsahu v těchto oblastech:

- Sdílení know-how přední evropské banky a jedné z nejaktivnějších a nejvýznamnějších bank ve střední a východní Evropě v komerční oblasti, tj. ve vývoji produktů, zavádění obchodních inovací a řízení prodejní sítě.
- Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, např. CEE2020, které UCB CS poskytují podporu a know-how v oblasti budování silné pozice univerzální banky na českém a slovenském trhu.
- Rozvoj lidský zdrojů spojený se sdílením zkušeností Skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit.
- Možnost využít v místních podmínkách Sponzoring a marketing skupiny UniCredit na evropské úrovni (např. sponzoring Ligy mistrů UEFA).

- Účast UniCredit CS v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

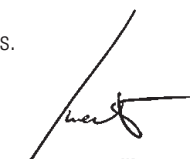
Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit bank CS do struktury UniCredit skupiny je možné zařadit:

- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.
- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit bank CS do skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CS, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 24. března 2015

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


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva


Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Přílohy:

1. Organizační schéma skupiny UniCredit
2. Organizační schéma společností ovládaných UCB CS

UniCredit
Banking Group (cod. 2008.1)

Appendix 3 - Banking Group Chart

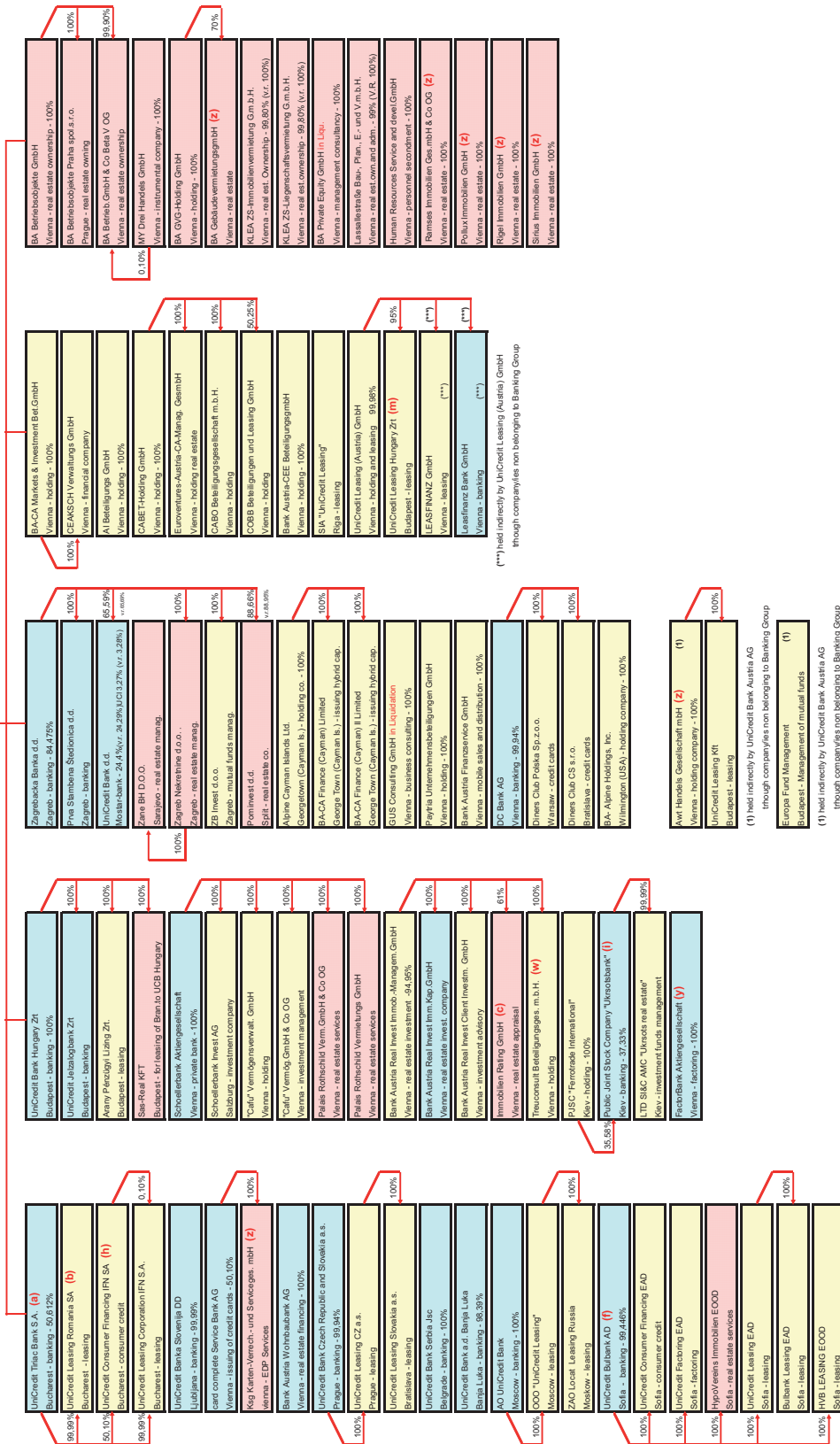




banking
financial
instrumental

January 15th 2015

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG



9% held by UniCredit Leasing (Austria) GmbH
b.H.

banking
financial
instrumental

January 15th 2015

Struktura vztahů mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jí ovládanými společnostmi

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

100 %

UniCredit Leasing CZ, a.s.

100 %

UniCredit Leasing Slovakia, a. s.

UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
INPROX Chomutov, s.r.o., IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CAC Real Estate, s.r.o., IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CA-Leasing EURO, s.r.o., IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
BACA Leasing Gama s.r.o., IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
BACA Leasing Alfa s.r.o., IČ: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ: 25714538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
ALLIB Leasing s.r.o., IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010	(100 %)
INPROX Kladno, s.r.o., IČ: 25727435, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010	(100 %)
CA-Leasing Praha s.r.o., IČ: 62581538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CAC IMMO, s.r.o., IČ: 26063336, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČO 629 17 188	(100 %)

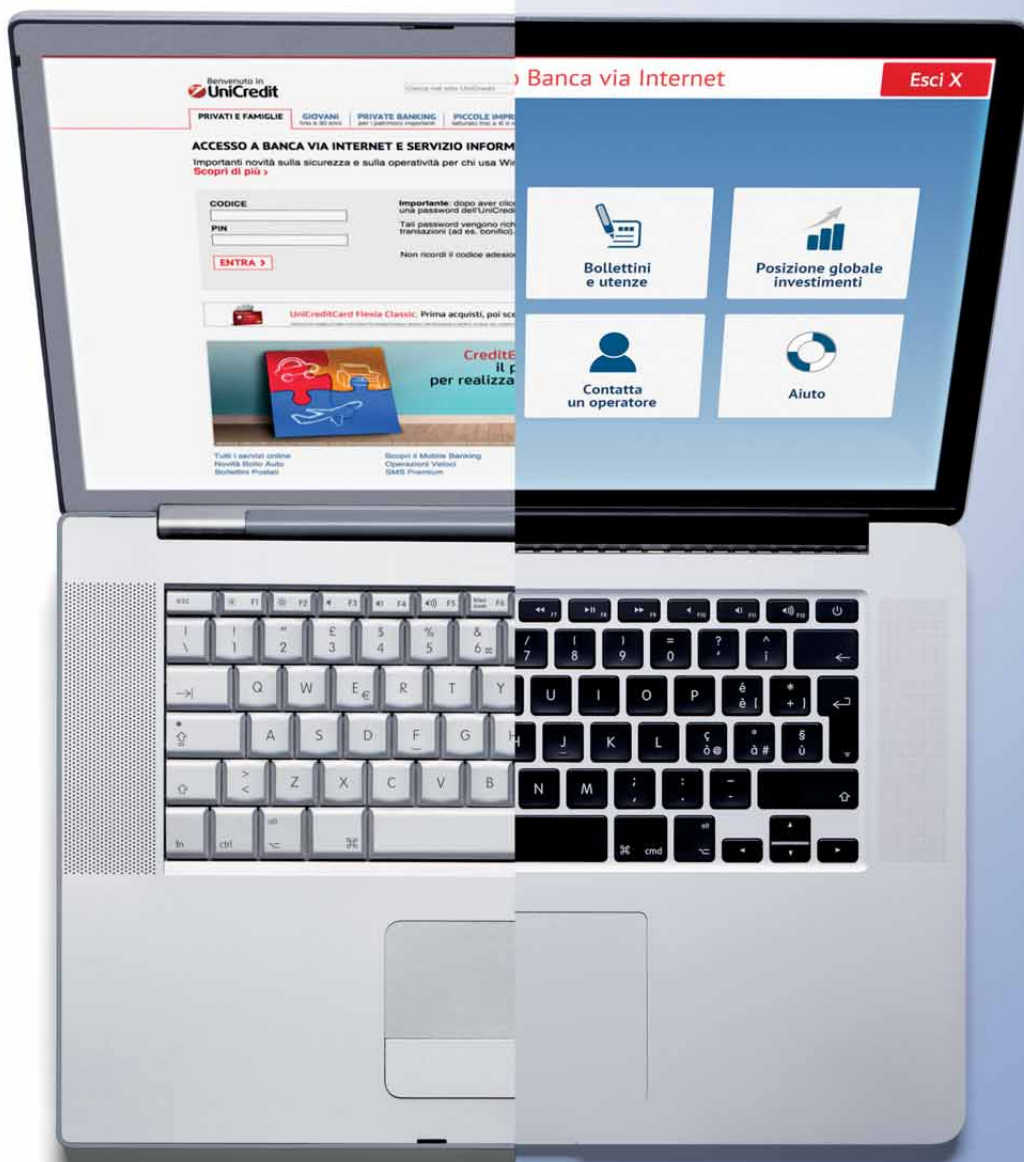
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o., IČ: 47926481, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09,	(100 %)
UniCredit Broker, s. r. o., IČ: 35800348, Plynářská 7/A, Bratislava 814 11	(100 %)
UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ: 35820381, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
Inprox Poprad, spol. s.r.o., IČ: 35 859 105, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
Inprox SR I, spol. s.r.o., IČ: 35 758 236, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., IČ: 35 696 796, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)

Technologie
jsou pro mladé.

Pro mladé
všeho věku.

A budoucnost je pro všechny.

Jednoduchost a jednoznačnost, to máme rádi všichni. A přesně v tomto duchu vytvořila UniCredit praktické rozhraní pro online bankovníctví **Subito Banca via Internet**, s obecně srozumitelnou grafikou, intuitivními navigačními tlačítky a dobře čitelným, velkým písmem. Pečujeme o to, aby používání našich online služeb bylo snadné i pro ty, pro které nejsou nové technologie samozřejmost. Nabízíme řešení, s jejichž volbou nám pomohlo více než 300 klientů starších 60 let během seminářů a testovacích setkání v Itálii. Přinesli jsme tak důkaz, že každý a vždy může být inovátorem a otevírat nové cesty.



Seznam poboček

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

EXPRESNÍ SLUŽBY
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 1
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 2
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SVOBODNÁ POVOLÁNÍ
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 060-3
fax: +420 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 840
fax: +420 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 956 959 851
fax: +420 221 153 001
praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ

Havelská 19
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 836
fax: +420 221 153 501
praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 959 852
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 850
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – DEJVICKÁ

Dejvická 30
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 962 425
fax: +420 221 155 640
praha.dejvicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

Wilsonova 300/8
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 890
fax: +420 221 155 165
praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 854
fax: +420 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 857
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ

Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 323
fax: +420 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – NA POŘÍČÍ

Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 838
fax: +420 221 155 500
praha.porici@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 855
fax: +420 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 842
fax: +420 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 962 215
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 848
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 955 959 898
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 858
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 961 412
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLORA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 846
fax: +420 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN

Thámová 84/23
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 856
fax: +420 221 155 690
praha.karlin@unicreditgroup.cz

PRAHA – NUSLE

Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 885
fax: +420 221 155 175
praha.nusle@unicreditgroup.cz

PRAHA – PANKRÁČ

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 849
fax: +420 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 844
fax: +420 221 155 740
praha.tylovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 962 443
fax: +420 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE

Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 905
fax: +420 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 959 884
fax: +420 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV

Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 886
fax: +420 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 955 959 903
fax: +420 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 955 959 888
fax: +420 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

BLANSKO

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 955 959 882
fax: +420 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO – DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 955 963 111
fax: +420 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ

Náměstí Svobody 7
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 811
fax: +420 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 955 963 086
fax: +420 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 955 959 900
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK

Holandská 2
639 00 Brno
tel.: +420 955 959 813
fax: +420 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA

Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 930
fax: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 959 881
fax: +420 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 955 959 891
fax: +420 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 963 451
fax: +420 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 955 959 817
fax: +420 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 959 816
fax: +420 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 955 959 901
fax: +420 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 955 959 874
fax: +420 221 155 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 818
fax: +420 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 819
fax: +420 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 955 964 254
fax: +420 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 821
fax: +420 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 875
fax: +420 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 166
fax: +420 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 959 872
fax: +420 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 963 835
fax: +420 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 955 959 887
fax: +420 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 955 959 879
fax: +420 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 955 964 421
fax: +420 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 955 959 868
fax: +420 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 955 959 824
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 955 959 894
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA

České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: +420 955 959 899
fax: +420 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 825
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
fax: +420 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 955 959 883
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českokobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 955 959 826
fax: +420 221 157 601
mb.ceskokobratske@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 2957
434 01 Most
tel.: +420 955 959 869
fax: +420 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 955 959 878
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 955 959 870
fax: +420 221 155 100
novyjiicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 827
fax: +420 221 154 401
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ ŠANTOVKA

Galerie Šantovka, Polská 1
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 932
fax: +420 221 155 105
olomouc.santovka@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 955 959 828
fax: +420 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA

Horní 1642/55a
700 30 Ostrava – Hrabůvka
tel.: +420 955 959 907
fax: +420 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: +420 955 963 551
fax: +420 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 955 964 101–7
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 955 959 832
fax: +420 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – AMERICKÁ

Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: +420 955 959 833
fax: +420 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 834
fax: +420 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

Koterovská 2040/116
326 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 893
fax: +420 221 155 115
plzen.koterovska@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 959 859
fax: +420 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 955 959 896
fax: +420 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 955 959 860
fax: +420 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 955 959 895
fax: +420 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

Náměstí Svobody 1
787 01 Šumperk
tel.: +420 955 964 691
fax: +420 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 955 959 862
fax: +420 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 955 959 863
fax: +420 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
fax: +420 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 955 959 864
fax: +420 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 955 959 873
fax: +420 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
fax: +420 221 155 140
uherskehradiste@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 865
fax: +420 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 955 959 892
fax: +420 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
682 01 Vyškov
tel.: +420 955 959 889
fax: +420 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZLÍN – BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 866
fax: +420 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU

náměstí Míru 66
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 929
fax: +420 221 155 215
zlin.namestimiru@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 959 871
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDĚR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 955 959 880
fax: +420 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

SLOVENSKÁ REPUBLIKA**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 4950 4100
fax: +421 2 5542 4013

BRATISLAVA – YOU@BANK

Krížna 50
821 08 Bratislava
www.youbank.sk
youbank@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA – PANENSKÁ

Panenská 7
811 03 Bratislava
tel.: +421 2 5441 8954
fax: +421 2 5441 3228

BRATISLAVA – AUPARK

Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 6820 2030, 33-34, 36
fax: +421 2 6820 2035

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2330, 2502, 2504
fax: +421 2 4950 2505

BRATISLAVA – BIZNISDOM

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2592
fax: +421 2 4950 2595

BRATISLAVA – DULOVO NÁM.

Dulovo námestie 13
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 5020 2061-5
fax: +421 2 5020 2066

BRATISLAVA – PARK ONE

Námestie 1. Mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5720 2301-02
fax: +421 2 5720 2300

BRATISLAVA – WESTEND

Dúbravská cesta 2
841 04 Bratislava
tel.: +421 2 5920 2031-5
fax: +421 2 5920 2030

BRATISLAVA – DUNAJSKÁ

Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: +421 2 5710 7414
fax: +421 2 5710 7433

BRATISLAVA – HURBANOVO NÁM.

Hurbanovo nám. 1
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5930 5410
fax: +421 2 5441 6696

BRATISLAVA – PLYNÁRENSKÁ

Plynárska 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 3084
fax: +421 2 5810 3085

BRATISLAVA – MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 594 280 01;
+421 2 594 280 02
fax: +421 2 594 280 00

BRATISLAVA – ROZADOL

Trenčianska 56/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1071-72
fax: +421 2 5810 1070

BRATISLAVA – HRON

Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 2 4025 5701-02
fax: +421 2 4025 5700

BRATISLAVA – RUSTICA

Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 2 6030 1001; 1002
fax: +421 2 6030 1000

BRATISLAVA – APOLLO BC II

Prievozská 4/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1401, 1402
fax: +421 2 5810 1400

BRATISLAVA – POLUS CITY CENTER

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 4911 4801; 4802
fax: +421 2 4911 4800

BRATISLAVA – AVION

Ivanská cesta 16
821 04 Bratislava
tel.: +421 2 482 527 01, 02
fax: +421 2 482 527 00

BANSKÁ BYSTRICA – SC EUROPA

Na Troskách 25, SC EUROPA
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 472 3002-03, -04
fax: +421 48 472 3000

BANSKÁ BYSTRICA – NÁM. SNP

Námestie SNP 18
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 471 97 01-2
fax: +421 48 471 97 00

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 38 762 7011-3
fax: +421 38 762 7015

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 54 488 0411-19
fax: +421 54 488 0410

BREZNO

ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: +421 48 6700 051-2
fax: +421 48 6700 055

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 41 4302 811-4
fax: +421 41 4302 815

ČIERNA NAD TISOU

Hlavná 11
076 43 Čierna nad Tisou
tel.: +421 56 687 1541-3
fax: +421 56 687 1540

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 31 5905 538, -04, -11,
-13, -14, -15, -33
fax: +421 31 5905 500

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 31 788 4502-6
fax: +421 31 788 4500

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 33 735 1012
fax: +421 33 735 1015

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 57 786 2341-4
fax: +421 57 786 2345

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 52 4680 034
fax: +421 52 4580 035

KOMÁRNO

M. R. Štefánika 11
945 01 Komárno
tel.: +421 35 7900 061-2
fax: +421 35 7900 065

KOŠICE – ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 55 6805 111
fax: +421 55 6232 741

KOŠICE – TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 55 788 1861-62,65
fax: +421 55 788 1860

KOŠICE – MLYNSKÁ

Mlynská 7
040 43 Košice
tel.: +421 55 7281 900
fax: +421 55 7281 911

KOŠICE – AUPARK

OC AUPARK, Námestie osloboditeľov
041 01 Košice
tel.: +421 55 7262 501-502
fax: +421 55 7262 500

LEVICE

Bernolákova 2
934 01 Levice
tel.: +421 36 6350 311-2
fax: +421 36 6350 315

LEVOČA

Námestie Majstra Pavla 19
054 01 Levoča
tel.: +421 53 4182 601, -02
fax: +421 53 4182 600

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Nám. osloboditeľov 7
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: + 421 44 5475 001-4
fax: + 421 44 5475 005

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: + 421 47 4303 523
fax: +421 47 4303 500, 520

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 34 7979 211-3
fax: +421 34 7979 279

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 43 4207 001-12, -2
fax: +421 43 4224 892

MICHALOVCE

Nám. osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 56 6880 700-9
fax: +421 56 6880 707

MYJAVA

M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: +421 34 6983 301-2
fax: +421 34 6983 300

NITRA – ŠTEFÁNIKOVA

Štefánikova 13
949 01 Nitra
tel.: +421 37 6926 036-9, -0
fax: +421 37 6926 050

NITRA – ZOC MAX

Chrenovská 30 – ZOC MAX
949 01 Nitra
tel.: +421 37 692 8901-2, -4
fax: +421 37 692 8900

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM

Československej armády 4
915 01 Nové Mesto nad Váhom
tel.: +421 32 7484 991-2
fax: +421 32 7484 995

NOVÉ ZÁMKY – SVÄTOPLUKOVA

Svätoplukova 1
940 62 Nové Zámky
tel.: +421 35 6911 210-21
fax: +421 35 6428 012

NOVÉ ZÁMKY – MAJZONOVO NÁM.

Majzonovo nám. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 35 6913 411
fax: +421 35 6913 433

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 33 6905 401-4
fax: +421 33 6905 405

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 33 7910 811
fax: +421 33 7910 833

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 52 7870 310
fax: +421 52 7721 165

POVAŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 42 4379 951-3
fax: +421 42 4379 955

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 46 5189 401-03
fax: +421 46 5189 400

PREŠOV – HLAVNÁ

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7729 622
fax: +421 51 7729 600

PREŠOV – ZOC MAX

Vihorlatská 2A – ZOC MAX
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7563 001-2
fax: +421 51 7563 000

ROŽŇAVA

Nám. baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: +421 58 7880 701-02, -09
fax: +421 58 7880 700

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 44 4320 658-9
fax: +421 44 4320 660

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 4020 2051-4
fax: +421 2 4020 2055

SENICA

Hviezdoslavova 1562/61
905 01 Senica
tel.: +421 34 690 91 11
fax: +421 34 690 91 33

SEREDĽ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 31 7893 094
fax: +421 31 7892 707

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 34 6906 121-2
fax: +421 34 6906 125

ŠAĽA

Hlavná 12A
927 01 Šaľa
tel.: +421 31 7838 701-3, -5, -6
fax: +421 31 7838 700

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 31 5627 960
fax: +421 31 5627 962

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 53 4197 110 -6,
+421 53 4197 123-6
fax: +421 53 4425 788

TOPOĽČANY

Krušovská 19
tel.: +420 955 01 Topoľčany
tel.: +421 38 5327 054, 058
fax: +421 38 5327 055

TREBIŠOV

M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 56 6670 011-4
fax: +421 56 6670 015

TRENČÍN

Nám. sv Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 32 6509 201-2
fax: +421 32 6509 204

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5908 301-4, 6, 9
fax: +421 33 5908 305

ZLATÉ KLASY

Pekná cesta 1
930 39 Zlaté Klasy
tel.: +421 31 5911 011-14
fax: +421 31 5911 015

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 45 524 8011
fax: +421 45 532 0700

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: +421 45 6788 901-2
fax: +421 45 6788 905

ŽILINA – NÁRODNÁ

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 41 5628 201-2, -7, -9, -10
fax: +421 41 5628 205

ŽILINA – AUPARK

Veľká okružná 59A – OC AUPARK Žilina
010 01 Žilina
tel.: +421 41/5628 501-3
fax: +421 41/5628 500

E-mailový kontakt pro všechny pobočky:
kontakt@unicreditgroup.sk

KOMERČNÍ CENTRA

SB HUB ARBES

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 581
fax: +420 221 153 001
praha.sbarbes@unicreditgroup.cz

SB HUB BANKOVNÍ DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
praha.sbbh@unicreditgroup.cz

SB HUB FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 960 231
fax: +420 221 155 205
praha.sbfiladelfie@unicreditgroup.cz

SB HUB OSTRAVA

Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
sbostrava@unicreditgroup.cz

SB HUB VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 845
fax: +420 221 159 722
praha.sbvaldek@unicreditgroup.cz

OBCHODNÍ MÍSTA

BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 154 856
fax: +420 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 885
fax: +420 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 988
fax: +420 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno – Vinohrady
tel.: +420 955 963 230
fax: +420 221 154 974
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 955 964 240
fax: +420 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 090
fax: +420 221 154 972
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOV

Latrán 76
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
fax: +420 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
fax: +420 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 772
fax: +420 221 154 770
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE

5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: +420 955 964 800
fax: +420 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
fax: +420 221 154 905
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 955 964 320
fax: +420 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 571
fax: +420 221 153 570
expres.hlucin@unicreditgroup.cz

HODONÍN

Dolní Valy 3
695 01 Hodonín
tel.: +420 955 964 811
fax: +420 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

náměstí Dr. Edvarda Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: +420 955 964 660
fax: +420 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 591
fax: +420 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 955 964 775
fax: +420 221 154 775
expres.hranice@unicreditgroup.cz

JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 964 335
fax: +420 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: +420 955 963 930
fax: +420 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 955 962 990
fax: +420 221 154 880
expres.kralupynadvtavou@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 725
fax: +420 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
fax: +420 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
fax: +420 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 145
fax: +420 221 154 971
expres.lanslkroun@unicreditgroup.cz

LITVÍNŮV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: +420 955 964 520
fax: +420 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 962 975
fax: +420 221 154 845
expres.louny@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 525
fax: +420 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 964 196
fax: +420 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
fax: +420 221 154 968
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
fax: +420 221 154 970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
fax: +420 221 154 975
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

NYMBURK

Palackého 64/1
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 790
fax: +420 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 040
fax: +420 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 955 964 795
fax: +420 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ

28. října 146
286 01 Přelouč
tel.: +420 955 964 245
fax: +420 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 785
fax: +420 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 805
fax: +420 221 154 805
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 887
fax: +420 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
fax: +420 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

RUMBURK

třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
fax: +420 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
fax: +420 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
fax: +420 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV

K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: +420 955 963 940
fax: +420 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: +420 955 963 475
fax: +420 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 955 964 135
fax: +420 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 990
fax: +420 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 970
fax: +420 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
fax: +420 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 330
fax: +420 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: +420 955 963 295
fax: +420 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 995
fax: +420 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

PARTNERS BANKOVNÍ KOUTKY

BRNO – BYSTRC

Kubíčkova 6, Brno – Bystrc
tel.: +420 955 963 189

BYSTRICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo nám. 53
Bystrice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536, Česká Třebová
tel.: +420 955 964 139

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679, Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 179

HLUČÍN

Pode Zdí 156/23, Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25, Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE

Palackého nám. 20, Ivančice
tel.: 773 258 543

JESENICE U PRAHY

Budějovická 1155, Jesenice u Prahy
tel.: +420 955 960 240

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64, Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

PARDUBICE

17. listopadu 360, Pardubice
tel.: +420 955 964 129

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157, Příbram
tel.: +420 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27, Semily
tel.: +420 955 964 559

UHŘÍNĚVES

Nové nám. 1250/10, Uhřetěves
tel.: +420 955 962 154

ZNOJMO

Obroková 271/5, Znojmo
tel.: +420 955 964 619

Celý svět čeká
na objevení.

Proč to odkládat –
pojdme ho objevit
hned.

I venku jako doma.

Společně se můžeme pustit opravdu daleko. **UniCredit** má více než 8 500 poboček a přes 147 000 zaměstnanců na pěti desítkách trhů celého světa. Znamená to, že máme nástroje, znalosti a pracovníky, kteří pomohou vašemu podnikání v cestě na mezinárodní scénu. Počínaje vyhodnocením investic přes nalezení optimálních finančních řešení a samozřejmě až po poskytování základních bankovních služeb je UniCredit s vámi vždy a všude, kam se rozhodnete vydat.

