

360° pohled do skutečného života

Výroční zpráva a účetní závěrka
za rok 2015

Vítejte v
 **UniCredit Bank**





Není na to zrovna nejvhodnější chvíle, ale potřebuji si zkontrolovat svoje finance.

Povídejme si o finančním poradenství kdekoli a kdykoli.

Představte si, že jste právě v polovině pobytu na horách. Všechno je skvělé a cítíte se, jako byste neměli vůbec žádné starosti. Najednou však bezstarostnost naruší jedna myšlenka: nezapomněli jste minulý týden vyřešit svoje finance?

Právě to se stalo Pavlovi. Během své první romantické dovolené s Kateřinou si uvědomil, že mu jedna zapomenutá bankovní platba kazí zábavu a nejde mu z hlavy. A pomyslel si: „Nejlepší by teď bylo mít někoho, komu by se dalo jednoduše zavolat, nebo ještě lépe napsat, a vše by mi vyřešil.“

Okamžitě to také učinil.

Díky službě Smart Banking můžete pobočku nosit s sebou. Ať už se nacházíte doma se svým notebookem, nebo jste na cestách se svým mobilním telefonem, Smart Banking vám umožní spravovat vaše finance tím pro vás nejvhodnějším způsobem.

Manažeři pro vztahy s klienty v Rakousku vám navíc poskytnou poradenství rychle a pohodlně, jakoukoliv metodou podle vaší volby, od SMS až po videorozhovor. Nyní tedy máte odpovědi, které potřebujete k jakémukoliv finančnímu tématu, od získání úvěru po vysvětlení vašich bankovních transakcí, přímo na dosah.

Umíme vám pomoci, jak si našetřit na dovolenou i jak vaši dovolenou zachránit.



Skupina UniCredit je pevně přesvědčená o tom, že abychom opravdu porozuměli skutečnému životu, musíme jej přímo zažít. Jen tak jsme lépe připraveni hledat udržitelná řešení v prostředí neustále se měnících potřeb a hodnot světa.

Pro nás je pomoc klientům při plnění jejich základních potřeb moderního života stejně tak důležitá jako nabízení skutečně nejvyšší kvality finančních a bankovních produktů.

To znamená, že poskytujeme kompletní škálu služeb na podporu rodin a podniků, a zároveň jsme si plně vědomi toho, že reagováním na jejich potřeby budujeme udržitelnou budoucnost pro každého.

Naše produkty jsou založeny na skutečných poznatcích, které nám pomáhají provázet klienty během celého jejich života, protože život je plný nejen úspěchů i pádů, ale i mnoha jiných věcí, jako je koupě domu, manželství, rodičovství, výběr vysoké školy pro děti a spousta dalších.

Tento 360stupňový přístup nazýváme bankovníctví pro skutečný život – Real Life Banking.

Naším cílem na následujících stranách není jen prezentovat údaje a čísla o výkonnosti naší skupiny. Rádi bychom se s vámi podělili také o příběhy, jak jsme pomohli lidem splnit jejich sny a jak jsme podpořili společnost, ve které působíme.

Protože snaha o vybudování lepší budoucnosti lidí pohání kupředu.

A podpora lidí pohání také nás.

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.





Obsah

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky	6
Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky	8
Úvodní slovo předsedy představenstva	10
Zpráva představenstva	19
Zpráva dozorčí rady	23
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	25
Konsolidovaná účetní závěrka	27
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	27
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	28
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích	29
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu	30
Příloha konsolidované účetní závěrky	31
Individuální účetní závěrka	82
Výkaz o úplném výsledku za rok 2015	82
Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2015	83
Výkaz o peněžních tocích za rok 2015	84
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2015	85
Příloha individuální účetní závěrky	86
Výrok auditora k výroční zprávě	132
Další informace	135
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	155
Organizační schéma skupiny UniCredit	164
Seznam poboček	169

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 235	10 049
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 843	3 557
Správní náklady	(7 507)	(7 170)
Výsledek hospodaření před zdaněním	7 064	6 030
Čistý zisk po zdanění	5 640	4 911
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	570 284	508 616
Pohledávky za klienty	351 541	339 510
Závazky vůči klientům	363 989	328 585
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0 %	1,0 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	11,4 %	10,6 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	172,8	154,4
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,3	2,2
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,7	1,5
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	51 944	47 397
Tier 2	1 578	1 051
Kapitál	53 522	48 448
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	5 878	5 708
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	8	7
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	1	2
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	1 921	2 073
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 925	1 722
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	776	627
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	407	515
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	109	21
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	731	741
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	21 033	18 553
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	768	540
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	740	750
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	17 903	15 992
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 622	1 271
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	324	596
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	162	97
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	76	281
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 740	1 647
Kapitálový poměr CET1	14,17 %	14,04 %
Kapitálový poměr Tier 1	14,17 %	14,04 %
Celkový kapitálový poměr	14,60 %	14,35 %
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	3 301	3 294
Počet poboček	171	173

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	5 444	5 635
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	38 172	35 614
Zisk za účetní období	5 640	4 911
Vlastní kapitál celkem	61 506	58 410
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(5 640)	(4 911)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	(1 755)	(2 122)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(2 687)
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	20	(7)
Nehmotný majetek	(792)	(97)
Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání	1 670	–*
Očekávané ztráty u expozic bez selhání	(2 547)	–*
Vliv společností nezahrnutých do obehřetnostního konsolidačního celku	(380)	(1 189)
Ostatní úpravy	(138)	–
CET 1 celkem	51 944	47 397
Tier 1 (T1) celkem	51 944	47 397
Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání	8 551	10 587*
Očekávané ztráty u expozic v selhání	(6 197)	(9 536)*
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(776)	–
Tier 2 (T2) celkem	1 578	1 051
Kapitál	53 522	48 448

* očekávané ztráty a úpravy o úvěrové riziko k 31. prosinci 2014 jsou uvedeny dohromady za celé portfolio, a ne v členění na expozice v selhání a bez selhání

Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	9 051	8 984
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 574	3 348
Správní náklady	(6 950)	(6 646)
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 271	5 326
Čistý zisk po zdanění	5 033	4 361
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	547 218	480 910
Pohledávky za klienty	329 089	312 133
Závazky vůči klientům	364 243	328 712
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0 %	0,9 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	10,3 %	9,5 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	185,4	163,5
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,4	2,3
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,7	1,5
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti*		
Tier 1	50 343	47 024
Tier 2	1 767	1 012
Kapitál	52 110	48 036
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	3 090	3 178
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	8	7
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	1	–
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	507	820
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	893	810
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	679	564
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	73	139
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	368	303
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	561	535
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	23 559	19 658
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	768	540
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	741	760
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	20 428	17 087
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 622	1 271
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	323	596
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	82	103
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	76	281
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 432	1 422
Kapitálový poměr CET1	14,04 %	14,83 %
Kapitálový poměr Tier 1	14,04 %	14,83 %
Celkový kapitálový poměr	14,53 %	15,15 %
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	2 952	2 932
Počet poboček	171	173

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	5 457	5 667
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	36 141	33 961
Zisk za účetní období	5 033	4 361
Vlastní kapitál celkem	58 881	56 239
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(5 033)	(4 361)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	(1 767)	(2 154)
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(2 687)
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	20	(7)
Nehmotný majetek	(663)	(6)
Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání	1 670	–*
Očekávané ztráty u expozic bez selhání	(2 627)	–*
Ostatní úpravy	(138)	–
CET 1 celkem	50 343	47 024
Tier 1 (T1) celkem	50 343	47 024
Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání	8 551	10 587*
Očekávané ztráty u expozic v selhání	(6 197)	(9 575)*
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(587)	–
Tier 2 (T2) celkem	1 767	1 012
Kapitál	52 110	48 036

* očekávané ztráty a úpravy o úvěrové riziko k 31. prosinci 2014 jsou uvedeny dohromady za celé portfolio, a ne v členění na expozice v selhání a bez selhání

Úvodní slovo předsedy představenstva

„V roce 2015 jsme opět dosáhli vynikajících hospodářských výsledků. Konsolidovaný čistý zisk na obou trzích přesáhl 5,6 miliardy korun, což oproti loňskému roku představuje růst o 14,8 %.“

Jiří Kunert
předseda představenstva
a generální ředitel



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

již více než dva roky uběhly od sloučení české a slovenské UniCredit Bank, které dalo vzniknout silné finanční instituci působící na obou trzích po názvem UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Společně s našimi leasingovými a faktoringovými společnostmi jsme prosperující a dynamickou skupinou, nabízející plnou škálu kvalitních produktů a široké finanční know-how pro retailové, korporátní i privátní klienty.

V roce 2015 se ekonomikám zemí, ve kterých působíme, velmi dařilo. Silný růst české i slovenské ekonomiky podpořily investice financované evropskými fondy a soukromá spotřeba.

Vývoj českého HDP po osmi letech překonal 4 %, což doprovodila zvýšená aktivita na úvěrovém trhu. Díky zájmu o hypotéky nárůst objemu úvěrů domácnostem zrychlil až na 7,6 %, podobně úvěry podnikům meziročně vzrostly o 5,1 %. Úrokové sazby mezibankovního trhu se držely po celý rok beze změny velmi blízko nuly. Delší úrokové sazby, ovlivňující především cenu hypoték pro klienty, měly v průběhu roku klesající tendenci.

Tlak na úrokovou marži byl kompenzován výrazným poklesem podílu špatných úvěrů. Český bankovní sektor se vyznačoval vysokou mírou stability.

Slovenská ekonomika vzrostla o 3,6 %. Tuzemské banky se mohly opřít především o silnou poptávku po hypotékách i spotřebitelských úvěrech. Díky uvolněné měnové politice Evropské centrální banky, stagnujícím cenám nemovitostí a růstu mezd je bydlení dostupnější než kdy dříve. Objem úvěrů domácnostem dosahoval dvouciferného růstu (meziročně 12,7 %), stejně tak i zájem o firemní financování závěrem roku nabral na tempu a dosáhl silného růstu 8,5 %. Nízké úrokové sazby vyrovnaly vyšší neúrokové výnosy, nižší náklady na riziko a snížení bankovní daně. Ziskovost slovenského bankovního sektoru tak dále rostla.

V roce 2015 jsme opět dosáhli vynikajících hospodářských výsledků. Konsolidovaný čistý zisk na obou trzích přesáhl 5,6 miliardy korun, což oproti loňskému roku představuje růst o 14,8 %.

Zásahu na tom má především úsilí všech zaměstnanců naší finanční skupiny. Rád bych jim proto vyjádřil své poděkování a osobní uznání.

Obchodní výsledky potvrzují, že naše strategie založená na výrazném rozšíření klientské základny, inovacích v retailové produktové nabídce, vynikajícím přístupu ke klientům a poskytovaném know-how v oblasti korporátního bankovníctví je tím správným směrem pro udržitelný růst.

Výrazného rozšíření počtu klientů jsme dosáhli mimo jiné díky unikátnímu U kontu s výběry ze všech bankomatů na celém světě zdarma a garancí podmínek na deset let, které si pořídilo již více než 250 tisíc klientů. Objem vkladů všech našich klientů se meziročně zvýšil o 10,8 %. Úvěrování bylo opět taženo především více než 14% meziročním růstem průměrného objemu spotřebitelských a hypotečních úvěrů. Jako jedni z prvních na bankovním trhu jsme zavedli refinancování hypotéky online s expresním vyřízením nebo inovativní přihlášení do mobilního bankovníctví prostřednictvím otisku prstu.

Synergie mezi bankou, leasingovými společnostmi a faktoringem dovoluje plně využít potenciál v korporátní sféře. I v roce 2015 jsme kladli důraz na strukturované financování a zúčastnili se řady významných transakcí v oblasti energetiky, telekomunikací, zdravotnictví, dopravy či financování komerčních nemovitostí. V loňském roce jsme financovali ve spolupráci s EGAP co do objemu největší exportní transakci roku s podporou státu. Odběratelský úvěr ve výši více než 2 miliard korun byl poskytnut mezinárodní společnosti PhosAgro. V oblasti korporátních M&A transakcí působila UniCredit Bank jako významný poradce předních firem z oblasti energetiky a potravinářského průmyslu.

Financování malých a středních podniků rostlo o skvělých 17,3 %. V leasingových společnostech posilovalo financování značkových vozidel, úvěrového financování v oblasti podnikových úvěrů a operativního leasingu pro firmy a soukromé osoby. V rámci leasingových firem vzrostla financovaná hodnota produktů za rok 2015 o 33 %.

V následujících letech se zaměříme na posílení rozvoje elektronických distribučních kanálů, na další zjednodušování našich produktů, ale také vnitřních procesů banky. Jedině se srozumitelnými a flexibilními produkty můžeme pokračovat v získávání nových klientů a neztrácet ty stávající. Jejich počet se za posledních pět let více než zdvojnásobil a v tomto pozitivním trendu chceme pokračovat.

Abychom toho dosáhli, musíme i v budoucnu přinášet další inovace a udržet si důvěru našich klientů ve všech segmentech. Prestižní ocenění našich služeb, o kterých rozhodovaly hlasy odborné veřejnosti i konkrétních klientů, opět dokazují, že se nám to daří. Přední místo jsme obsadili v soutěži Banka roku 2015, stejně tak i v dílčích retailových

soutěžích v Česku a na Slovensku díky našim hypotečním a spotřebitelským produktům. Podle časopisu Euromoney je UniCredit Bank nejlepším poskytovatelem obchodního financování firmám. Byli jsme zvoleni i nejlepší bankou pro financování nemovitostí a řízení finančních toků.

UniCredit Bank byla i v roce 2015, stejně jako v letech předchozích, společensky odpovědnou firmou. Dlouhodobě podporujeme charitativní aktivity, umění, kulturu i sport významnými finančními částkami, které odpovídají našemu silnému postavení na trhu.

Společně s nadací skupiny UniCredit již druhým rokem podporujeme oblast sociálního podnikání. Významnou aktivitou je Gift Matching Program, díky kterému mohou naši zaměstnanci podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru. Spolupracujeme s organizacemi, které pomáhají dětem z dětských domovů, či s poradnou při finanční tísní. Nezapomínáme ani na trvale udržitelný růst a ochranu životního prostředí.

V oblasti sponzorských aktivit nás pojí partnerství s Dvořákovým festivalem, s hudebním cyklem Svátky hudby a několik let je naše banka rovněž významným partnerem Mezinárodního filmového festivalu Karlovy Vary. Společně se skupinou UniCredit jsme oficiální bankou UEFA Champions League a evropské fotbalové Ligy mistrů. Naše banka také dlouhodobě podporuje UniCredit Czech Open, nejprestižnější mezinárodní tenisový turnaj mužů v České republice.

Rok 2015 byl pro UniCredit Bank dalším obdobím plným výzev. Rostoucí důvěra našich klientů ve značku UniCredit Bank na českém a slovenském trhu, kterou získáváme díky našemu inovativnímu přístupu a vysoké výkonnosti, nám dává důkaz o dobře vykonané práci s velmi dobrým výsledkem.

Duben 2016


Jiří Kunert
předseda představenstva a generální ředitel

Makroekonomické prostředí v roce 2015

v České republice

Růst české ekonomiky v roce 2015 výrazně zrychlil a dosáhl 4,3 %, což byl nejlepší výsledek od roku 2007. Na zvýšeném výkonu ekonomiky se podílely všechny domácí složky poptávky. Soukromou spotřebu podpořily klesající nezaměstnanost, téměř nulová inflace a postupně se zvyšující tempo růstu mezd. Významnou roli také sehrál zlepšující se spotřebitelský sentiment, který odrážel důvěru domácností v pokračování příznivých makroekonomických trendů. Tvorba fixního kapitálu rovněž rostla nejvyšším tempem od roku 2007, a to jak díky dočerpávání fondů EU z předchozího rozpočtového období, tak díky aktivitě soukromých investorů. Silná investiční aktivita se podepsala na negativním příspěvku čistého exportu k růstu HDP ve stálých cenách. Přebytek zahraničního obchodu v běžných cenách přesto stoupl, a to zejména vlivem propadu cen dovážené ropy.

Silnější růst české ekonomiky se nepromítl do vyššího růstu cenové hladiny, kterou tlačily dolů převážně ceny pohonných hmot a potravin. Průměrná meziroční inflace dosáhla hodnoty pouhých 0,3 %. Oddalující se návrat inflace k cílové hladině 2 % přiměl ČNB k prodloužení závazku intervenovat proti posilování koruny pod úroveň EUR/CZK 27,0 až za horizont konce roku 2016. Koruna se od poloviny 2015 stala častým terčem spekulací na posílení kurzu, což vedlo ČNB k odkupu značného množství deviz z trhu. Vedlejším výsledkem otevřených pozic investorů na posílení koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která stlačila výnosy v podstatné části křivky do záporu. Anomálie finančního trhu vyvolávaly diskuse o možnostech snížení sazby ČNB, za kterou banky ukládají přebytečnou likviditu, pod nulu. Nízké úrokové sazby měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Objem bankovních úvěrů domácnostem díky zájmu o hypotéky zrychloval svůj meziroční růst až na prosincových 7,6 %. Podnikové úvěry naproti tomu akcelerovaly do září, poté jejich meziroční dynamika zvolnila na 5,1 %.

Ekonomická politika vlády se soustředila zejména na prosazení dvou klíčových opatření proti daňovým únikům – tzv. kontrolních hlášení a elektronické evidenci tržeb. Zatímco u prvního ze zmíněných opatření byl legislativní proces dokončen, druhé se nepodařilo v parlamentu prosadit do konce roku. Vláda kromě toho uskutečnila či usilovala o řadu změn podporujících růst disponibilního příjmu domácností, jako podstatné zvýšení minimální mzdy, placení nemocenské i za první tři dny nemoci či posílení svých pravomocí při rozhodování o výši valorizace důchodů. Pokud budou takové změny realizovány, mohou klást v dalších letech zvýšené nároky na výdaje veřejných financí.

na Slovensku

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2015 postupně zrychloval, přičemž Slovensko vykázalo nejrychlejší růst za poslední pět let (3,6 %). Výraznou měrou k tomu napomohly zejména veřejné investice dotované dočerpáváním finančních zdrojů z evropských fondů z předcházejícího rozpočtového období. Dynamický růst si však udržely i další složky domácí poptávky – spotřeba domácností díky zlepšující se situaci na trhu práce, dlouhodobé neexistenci inflace a rekordně nízkým úrokovým sazbám, a také i spotřeba vlády na vrcholu politického cyklu v předvolebním roce. Silná domácí poptávka se podepsala i pod dynamický růst dovozu, přičemž ani zotavující se zahraniční (evropská) poptávka nestačila dostatečně zrychlit růst vývozu, a proto se přebytky zahraničního obchodu v průběhu roku postupně snižovaly a čistá zahraniční poptávka již k růstu ekonomiky dále nepřispívala. Rozsáhlé zotavení domácí poptávky je dobrým základem pro dlouhodobější oživení ekonomiky.

Dlouhodobá neexistence inflace v eurozóně hluboko pod inflačním cílem ECB vyvolala i v průběhu roku 2015 další reakce centrální banky. V druhé polovině roku ECB snížila depozitní sterilizační sazbu a rozšířila a prodloužila program kvantitativního uvolňování. Úrokové sazby na mezibankovním trhu proto stále hledaly své nové dno. Nízké úroky ve spojení s rostoucími mzdami a jen pomalu se zotavujícími cenami nemovitostí vedly k posunu indexu dostupnosti bydlení na nová historická maxima a nadále tak dotovaly hypoteční trh, který vykazoval dvojčifernou dynamiku meziročního růstu. Zmírnit ho nedokázalo ani doporučení NBS, v němž tato banka doporučovala bankám obezřetněji hodnotit LTV a schopnost klienta splácet úvěr. Znamky oživení vykazaly už i podnikové úvěry, kdy se jejich meziroční růst zrychloval zejména v závěru roku. Zisk bankovního sektoru po zdanění se v roce 2015 zvýšil o 11,7 %, kdy pokles čistých úrokových výnosů v důsledku nízkých úrokových sazeb byl víc než plně kompenzován nižšími bankovními odvody, klesajícími náklady vzniklými v souvislosti s rizikem a vyššími neúrokovými výnosy.

Rok 2015 byl pro Slovensko předvolebním rokem – všeobecné volby byly naplánovány na první čtvrtletí roku 2016. Bližící se volby se projeví i na cílech vládní politiky a vyšší než očekávané daňové příjmy rozpočtu byly z velké části převedeny do tzv. sociálních balíčků, přičemž většina opatření měla charakter podpory spotřeby bez většího potenciálu vyvolání dodatečného multiplikačního vlivu na ekonomiku. Deficit veřejných financí se snižoval jen minimálně a další konsolidaci veřejných financí vláda odsunula na příští volební období. V ideálním případě by Slovensko mělo dosáhnout vyrovnaného rozpočtu v roce 2018.

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

Firemní a investiční bankovníctví

V roce 2015 se divizi firemního a investičního bankovníctví dařilo jak na českém, tak i slovenském trhu. Soustředili jsme se na akvizici nových klientů, upevňování naší pozice na trhu a také na rozvoj interních systémů, díky kterým jsme mohli zefektivnit bankovní procesy a být pro klienty více flexibilní. Velký důraz jsme také kladli na segment malých a středních podniků, kde se nám dařilo růst a zároveň oslovit nové zákazníky.

Ve výnosech na obou trzích se podařilo korporátní divizi zvýšit své výnosy o téměř 3 % v porovnání s rokem 2014.

V oblasti primárních zdrojů se nám na česko-slovenském trhu podařilo v roce 2015 významně zvýšit objem depozit o téměř 37 mld. Kč, což odpovídá růstu 19,6 % v porovnání s rokem 2014. V úvěrové oblasti jsme i přes klesající poptávku firem po úvěrování zvýšili objem úvěrů o 14 mld. Kč, v porovnání s rokem 2014 o 6,2 %. Mimo jiné se na tom podílel i přeshraniční úvěr mezi českou a ruskou stranou, což dokládá schopnost korporátní divize podílet se na významných obchodech mimo česko-slovenské hranice.

Zvláště úspěšní jsme byli v podpoře malých a středních podniků, kde jsme meziročně zvýšili objem poskytnutých úvěrů o 17 %. 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), Evropský investiční fond (EIF) a Rozvojová banka Rady Evropy (CEB). Dále jsme slovenským klientům účinně nabízeli financování z prostředků programu TLTRO od Evropské centrální banky (ECB).

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. Banka aranžovala například refinancování společnosti Pražská plynárenská, Česká telekomunikační infrastruktura, Agel, Slovalco, Dr. Max a Infracapital GGE na Slovensku.

Banka si drží vedoucí pozici na poli financování komerčních, retailových a průmyslových nemovitostí. V roce 2015 banka financovala například průmyslové portfolio CTP v Česku i na Slovensku, poskytla financování na budovu Quadrio v Praze na Národní třídě a Igy České Budějovice.

Banka silně rozvíjí financování rezidenčního developmentu. V roce 2015 financovala mezi jinými i výstavbu projektu Waltrovka (Penta), Top Residence (KKCG), La Crone (BM Develop), JTH Karlovy Vary a Hviezdne byvanie Bratislava.

Narůstající nejistota v mezinárodním obchodu pozitivně ovlivnila oblast Trade Finance, kde jsme zaznamenali narůstající poptávku po zajišťovacích instrumentech. Objem vystavených záruk vzrostl o 35 % a počet zpracovaných dokumentárních obchodů narostl o více než 20 % oproti roku 2014. Obdrželi jsme i některá skvělá hodnocení, jako například Best Trade Finance Provider 2015 podle časopisů Euromoney a Global Finance.

I přes negativní geopolitický vývoj na Ukrajině a pokračující sankce vůči Rusku se UniCredit Bank podařilo dosáhnout mimořádného úspěchu, kdy se stala historicky první českou komerční bankou, která pod pojištěním EGAP, a.s., profinancovala největší objem zakázek do zahraničí, a sesadila tak z první pozice státem vlastněnou a specializovanou ČEB, a.s. Zejména díky dominantní pozici v produktech předexportního financování a odběratelských úvěrů činí tržní podíl UniCredit Bank u EGAP produktů za rok 2015 22,6 %.

Úspěšnost roku 2015 v oblasti exportního financování potvrzuje i fakt, že dvě transakce financované bankou získaly v soutěži pořádané EGAP a ČEB ocenění „Exportní transakce roku podpořená státem“. Transakce do Laosu byla první do tohoto teritoria jak pro banku, tak pro EGAP a transakce do Ruska byla největší transakcí s pojištěním EGAP v historii banky a navíc největší transakcí, kterou EGAP v minulém roce pojistil.

S hlavním cílem rozšířit produktové portfolio banky a zkvalitnit tak servis primárně pro korporátní klientelu se banka rozhodla akvizovat nejdéle působící factoringovou společnost na českém trhu – Transfinance, a.s. Tato společnost se ze 100 % stala v lednu 2015 součástí konsolidované skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V květnu 2015 došlo ke změně názvu společnosti na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., čímž došlo k sladení názvu se skupinou UniCredit.

Rok 2015 byl rokem adaptace na bankovní standardy, stanovení schvalovacích procesů a vytvoření prodejních kanálů factoringových produktů. I přes výrazný pokles klientského portfolio, který s akvizicí společnosti souvisel, se podařilo udržet primární postavení společnosti v produktu importního factoringu s tržním podílem v roce 2015 přes 83 %. Koncem třetího kvartálu 2015 je patrná stabilizace klientského portfolio, dochází k nárůstu obrátů, ukazatele funds in use i výnosů společnosti. Dalším cílem akvizice je prohlubování synergií mezi bankou a factoringovou společností zejména v oblasti financování a správy pohledávek.

Ocenění nejlepší banka v České republice a druhá nejlepší banka na Slovensku jsme získali i v oblasti Cash Managementu dle časopisu Euromoney v jejich Cash Management Survey 2015.

V oblasti platebních terminálů jsme úspěšně implementovali produkt mPOS a díky tomu jsme získali ocenění Inovativní banka roku

od MasterCard. Řešením, kdy je platební terminál propojen s chytrým telefonem nebo mobilem, se navýšil počet instalovaných terminálů UCB o stovky kusů.

Díky akvizicím klientů v průběhu roku 2014 vzrostly výnosy oddělení správy cenných papírů meziročně o 7,5 %. Nárůst transakcí za rok 2015 byl v České republice 44 % a na Slovensku 12 %. Obdrželi jsme také ocenění Best Sub Custodian Bank in the Czech Republic in 2015 v anketě organizované časopisem Global Finance.

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. Rok 2015 byl především ve znamení prvních projektů nového programovacího období 2014–2020. Jednalo se především o projekty rekonstrukce nemovitostí nebo nákupu nových technologií. UniCredit Bank je i dále velmi aktivní součástí pracovní skupiny České bankovní asociace pro kohezní politiku.

V roce 2015 se nám v akvizici nových klientů podařilo na československém trhu získat téměř 2300 nových klientů.

Privátní bankovníctví

Další rozvoj Privátního bankovníctví UniCredit Bank v roce 2015 byl tažen produktovými i technologickými inovacemi, intenzivní spoluprací s firemním bankovníctvím, ale i dalším vzděláváním a zvyšováním kompetencí privátních bankéřů. Zvyšila se jak ziskovost, tak i objem spravovaného majetku TFA (Total Financial Assets). Nadále se rozšiřovala nabídka produktů a řešení zejména díky maximálnímu využití možností v rámci skupiny UniCredit. Prioritou bylo poskytovat klientům vyšší kontrolu nad vlastními portfolii a zlepšit jejich přístup k investičním informacím prostřednictvím digitálních nástrojů.

V oblasti investic se privátní bankovníctví v České republice a na Slovensku opírá na obou trzích o stále jedinečný koncept řízené otevřené architektury fondů. Svým klientům tak zprostředkovává

nejen kvalitní investiční řešení z celé skupiny UniCredit, ale i nejlepší fondy v daných kategoriích z nabídky partnerských společností, které pro privátní klientelu banky analyzuje a vybírá tým mezinárodních expertů. V roce 2015 tuto řadu partnerů v České republice a na Slovensku doplnila největší mezinárodní správcovská společnost BlackRock.

V roce 2015 pokračovalo také rozšiřování nabídky certifikátů UniCredit Bank AG Mnichov v lokálních i cizích měnách. Vzrůstající oblibě se těší investiční certifikáty na indexy či jednotlivé akcie. Jejich prostřednictvím mohou klienti i v případě stagnujících, či dokonce mírně klesajících akciových trhů získat atraktivní výnos na úrovni 5–10 % ročně. V roce 2015 proběhlo několik desítek emisí nejen v CZK a EUR, ale i v USD, GBP či PLZ. Pomocí zcela unikátního softwarového řešení sesterské UniCredit AG Mnichov nabízí privátní bankovníctví UniCredit Bank nejvýznamnějším klientům možnost postavit na míru vlastní investiční certifikát. Tento software byl v České republice implementován v roce 2014 a na Slovensku v roce 2015. Objem obchodů v roce 2015 na této platformě nadále výrazně rostl do řádů stovek individuálních emisí.

V rámci komplexní nabídky služeb klientům pokračovala úspěšná spolupráce s tradiční rakouskou privátní bankou Schoellerbank AG, členem skupiny UniCredit.

Výše zmíněné produktové, digitální inovace a kvalitní nabídka otevřené architektury fondů v roce 2015 vynesly privátnímu bankovníctví skupiny UniCredit několik prestižních mezinárodních ocenění.

V anketě časopisu Euromoney, kde privátní banky samy hlasují o nejlepších poskytovatelích konkurenčních služeb ve svém oboru, získalo české privátní bankovníctví UniCredit Bank první místo hned ve dvou kategoriích z oblasti inovativních technologií. Na Slovensku anketa Euromoney vyzdvihla nejkvalitnější klientský servis pro mezinárodní klientelu. Privátní bankovníctví skupiny UniCredit bylo vyhlášeno za nejlepší privátní bankovníctví v regionu střední a východní Evropy, což je výsledek, který potvrdil také newyorský mezinárodní zdroj Global Finance GFMag.com, který nabízí analýzy a články z oblasti mezinárodních finančních trhů zejména investičním expertům a nejvyšším představitelům globální korporátní a finanční sféry.

Retailové bankovníctví

V roce 2015 pokračovala divize Retailového bankovníctví ve vylepšování retailových poboček v České republice a také na Slovensku, aby naše síť ještě více vycházela vstříc klientům a poskytovala pohodlnější a dostupnější služby.

V uplynulém roce prošlo 14 našich poboček kompletní rekonstrukcí a dalších 15 se lépe zviditelnilo.

Naše franšizová distribuční síť v České republice oslavila 5. výročí fungování. Tento způsob spolupráce naplnil ambice, které jsme měli v roce 2010, když jsme na český trh tento jedinečný koncept uváděli. Podobně jako v předcházejících letech obchodní objemy franšíz podstatně rostly, jakož i jejich podíl na celkové produkci retailového segmentu banky. Franšízy současně dosáhly skvělých výsledků ve spokojenosti zákazníků a kvalitě poskytovaných služeb.

V minulém roce se společnost Partners Financial Services, a.s., stala hlavním franšizantem mezi vybranými franšizovými pobočkami UniCredit. To umožnilo nabízet kompletní bankovní služby i finanční poradenství a makléřské služby na jednom místě.

Především prostřednictvím efektivního poskytování půjček a nového běžnému účtu U konto rostl počet retailových klientů v České republice i na Slovensku, přičemž překročil celkový počet 613 tisíc klientů.

Naším cílem pro rok 2016 je nadále pokračovat v získávání nových klientů, jakož i v úspěšném nabízení nové škály produktů již existujícím klientům. Rovněž chceme dále zlepšovat servisní model klientům, a to prostřednictvím využívání bohatých zkušeností UniCredit Bank v oblasti privátního bankovníctví pro segment affluentních klientů a zároveň přístupu korporátního bankovníctví pro segment malých podniků. Chtěli bychom také zvýšit míru prodeje prostřednictvím on-line kanálů.

Úvěry

V roce 2015 jsme navázali na předcházející nabídku výhodných spotřebitelských finančních řešení: hotovostní úvěry, refinancování úvěrů a optimalizaci dluhu pro běžné klienty. Naším věrným zákazníkům jsme i nadále nabízeli rychlé a jednoduché předschválené hotovostní úvěry.

Naše produkty a služby se dočkaly mnoha ocenění. V České republice získal náš spotřebitelský úvěr PRESTO 3. místo v prestižní soutěži Zlatá Koruna v kategorii úvěrů; převod zůstatku kreditní karty byl oceněn „Cenou pokroku“ v soutěži webového portálu „Chytrý Honza“. Na Slovensku získala naše PRESTO půjčka 1. cenu v soutěži finančních produktů Zlatá mince, kterou uděluje komise složená z 61 nezávislých finančních expertů.

V oblasti hypotečních úvěrů jsme po vyhodnocení potřeb našich zákazníků zavedli v České republice možnost mimořádné splátky úvěru mimo termín fixace úrokové sazby až do výše 20 % zůstatku jistiny. Výhodu mimořádné splátky mohou klienti využít jednou ročně zdarma. Tato nabídka doplňuje už zavedenou službu FLEXI, kde mají klienti možnost mimořádně splatit celý úvěr.

Také v roce 2015 jsme pokračovali ve zjednodušování parametrů našich produktů, abychom ulehčili a zrychlili zpracování hypotečního úvěru.

Jednou z novinek roku 2015 byla mimořádná možnost pro klienty získat hypoteční úvěr na dálku bez toho, aby museli navštívit pobočku. Klient absolvuje celý proces on-line z pohodlí domova s pomocí našich hypotečních bankéřů, a to až po podpis smlouvy.

Naše hypoteční nabídka byla také oceněna na trhu. V České republice se náš Hypoteční úvěr Individual umístil na 2. místě mezi hypotékami v soutěži „Finanční produkt 2015“, kterou organizuje webový portál Finparada.cz. Slovenský webový portál FinančnaHitparada.sk, který zveřejňuje své žebříčky už od roku 2009, ocenil naši hypotéku s 5letou fixací jako Hypotéku roku 2015.

Běžné účty

V roce 2015 jsme se zaměřili na rozšiřování portfolia klientů v rámci našeho vlajkového běžného účtu U konto. Nadále jsme v rámci něj nabízeli kombinaci, která je na českém a slovenském trhu jedinečná: plnohodnotný běžný účet s bezplatnými výběry z bankomatů po celém světě.

Zahájili jsme intenzivní akviziční kampaň, ve které získali klienti k U kontu bezplatně mobilní telefon Huawei střední třídy.

Na podporu základních retailových produktů jsme také organizovali letní roadshow po celé České republice a Slovensku nazvanou „I love U Konto“.

Investice a vklady

Vzhledem k tržním trendům snižování úrokových sazeb na vklady jsme se v roce 2015 zaměřili na to, abychom zákazníkům nabídli alternativní investiční řešení.

Na Slovensku jsme zavedli změny v existujícím produktu Vklad Duet (kombinace termínovaného vkladu s investicí do podílových fondů).

Nadále jsme nabízeli vysoce kvalitní investiční produkty ve spolupráci s Pioneer Investment a poskytli jsme klientům i možnost dvou tranší jedinečného investičního životního pojištění Stellar Funds a Global

Multi-Asset. Toto řešení splnilo očekávání a požadavky klientů a obě tranše byly upsány v plné míře.

Velmi pozitivní ohlas u našich klientů měl i speciálně vytvořený Uzavřený fond „**Pioneer – Fond Investičních Příležitostí 7/2020**“ a fond Absolute Return Multi-Strategy od společnosti Pioneer.

Přímé bankovníctví

V roce 2015 dále rostla popularita přímého bankovníctví, což se projevilo značným nárůstem počtu uživatelů Online Bankingu a Smart Banking, stejně jako v rostoucím množství transakcí uskutečněných prostřednictvím těchto kanálů.

Nejpreferovanějším nástrojem na přihlašování a podepisování transakcí v Online Banking se stala moderní aplikace Online Banking klíč (mobilní token).

V roce 2015 se nám podařilo zvýšit efektivnost transakcí dosažením vysokého indexu migrace transakcí (TMI), který porovnává počet „papírových“ transakcí v pobočkách s počtem elektronických transakcí, které uskuteční klienti sami.

Platební karty

V souladu s naší produktivní strategií zaměřenou na klienta se nám podařilo značně vylepšit přidanou hodnotu našich platebních karet, když jsme v České republice spustili přelomový slevový program pro všechny uživatele karet UCB nazvaný U-šetřete.

Small Business

V tomto segmentu jsme rozvíjeli projekt Small Business HUBs specializovaných center pro podniky a podnikatele. Tímto způsobem poskytujeme individualizovaný zákaznický servis v Praze a Ostravě. Abychom zavedli stejně vysokou úroveň služeb zákazníkům také na Slovensku, otevřeli jsme nový HUB pro klienty v Bratislavě.

V segmentu svobodných povolání jsme se zaměřili na poskytování prvotřídních služeb klientům prostřednictvím specializovaných bankéřů formou produktů na míru. Díky tomu je UniCredit Bank uznávaným lídrem na trhu v tomto segmentu s neustále rostoucí klientskou základnou.

Úspěšně jsme rozvinuli náš koncept virtuální pobočky BUSINESS EASY založený na principu přímého bankovníctví. Požadavky klientů na otevření nových produktů, bankových služeb nebo poradenství se řeší na dálku a naši klienti oceňují pohodlnost obsluhy bez potřeby návštěvy kamenné pobočky.

Úsek Markets v uplynulém roce pokračoval v naplňování úspěšné strategie z předchozích let. Rok 2015 lze jednoznačně zařadit do kategorie úspěšných. Markets jako celek výrazně překročil celoroční plán. V obchodování treasury produktů na vlastní účet banky byl výsledek rekordní od existence UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a solidní růst jsme zaznamenali taktéž v obchodování s koncovými klienty.

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 výbornému výsledku přispělo také výrazné oživení obchodní aktivity na Slovensku.

Úsek 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 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 practises“ mezi oběma trhy a obchodními týmy.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank byla i v roce 2015, stejně jako v letech předchozích, společensky odpovědnou firmou. Dlouhodobě podporujeme charitativní aktivity, umění, kulturu i sport významnými finančními částkami, které odpovídají našemu silnému postavení na trhu.

Společně s nadací skupiny UniCredit již druhým rokem podporujeme **oblast sociálního podnikání**, která spojuje každodenní byznys s dobročinnými aktivitami. Kromě finanční pomoci se v rámci grantových programů „Lepší byznys“ v České republice a „Môžu ryby lietať?“ na Slovensku zaměřujeme na podporu zaměstnávání znevýhodněných skupin obyvatel, například hendikepem či sníženou pracovní schopností. Významnou aktivitou je Gift Matching Program, díky kterému mohou zaměstnanci podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru.

Naše banka se dlouhodobě angažuje i v pomoci těm nejmenším. Prostřednictvím asignace daně z příjmu na Slovensku banka podporuje občanská sdružení a nadace, které pomáhají zejména dětem z dětských domovů, dětským pacientům či dětem z rozvojových zemí.

V loňském roce pokračovalo partnerství s **Poradnou při finanční tísni**, která pomáhá při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením. Banka také ve spolupráci s Českou bankovní asociací podporuje další projekty zaměřené na zvyšování finanční gramotnosti, například projekt Bankéři do škol.

Ve spolupráci s partnery na Slovensku rovněž podporujeme bezplatné dárčovství krve či charitativní Vánoční trhy pro dobrou věc.

Nezapomínáme ani na trvale udržitelný růst a **ochranu životního prostředí**. V rámci všech budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla, abychom zatěžovali naši přírodu co možná nejméně. 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. Pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země.

V oblasti **sponzorských aktivit** nás pojí partnerství s Dvořákovým festivalem, který Dvořákovu hudbu prezentuje v nečekaných aranžích a stylech. Několik let je naše banka rovněž významným partnerem Mezinárodního filmového festivalu Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

Společně se skupinou UniCredit jsme již od roku 2009 oficiální bankou **UEFA Champions League**, evropské fotbalové Ligy mistrů.

Partnerství jsme navíc nově rozšířili o všechny soutěže pořádané pod hlavičkou UEFA, včetně UEFA Europa League, která nabízí uplatnění také pro řadu českých a slovenských fotbalových klubů. Sponzorství fotbalu skupině UniCredit pomáhá posilovat pozici jedné z předních evropských bank. Naše banka také dlouhodobě podporuje UniCredit Czech Open, nejprestižnější mezinárodní tenisový turnaj mužů v České republice.

Pracovní právní vztahy

UniCredit Bank patří v České republice i na Slovensku mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, vodu na pracovišti, Sick Days či dny na regeneraci a mohou také čerpat bankovní produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek či využít podnikové chaty v Horní Malé Úpě. Oceňují také až týden dovolené navíc či možnost nákupu zaměstnaneckých akcií UniCredit. Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují. Benefitní 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.

Zpráva představenstva

o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky a skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., za rok 2015

Vize, mise a firemní hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je univerzální obchodní bankou s kvalitami odborníka pokrývající veškeré finanční potřeby svých klientů. Jsme 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 které 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, neustálé usilování o jednoduchost v obchodování a jednání s klienty. Tyto závazky nám umožní vytvářet dlouhodobou a 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 2015

Růst české ekonomiky v roce 2015 výrazně zrychlil a dosáhl 4,3 %, což byl nejlepší výsledek od roku 2007. Na zvýšeném výkonu ekonomiky se podílely všechny domácí složky poptávky. Silnější růst české ekonomiky se nepromítl do vyššího růstu cenové hladiny, průměrná meziroční inflace dosáhla hodnoty pouhých 0,3 %. Pokračovalo období extrémně nízkých úrokových sazeb, které měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Objem bankovních úvěrů domácnostem díky zájmu o hypotéky zrychloval svůj meziroční růst až na prosincových 7,6 %. Podnikové úvěry naproti tomu do září akcelerovaly, poté jejich meziroční dynamika zvolnila na 5,1 %.

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2015 postupně zrychloval, přičemž země rostla nejrychleji za posledních 5 let (3,6 %). Dynamický růst složek domácí poptávky si udržely především spotřeba domácností tažená zlepšujícím se trhem práce, dlouhodobě chybějící inflací a rekordně nízkými úrokovými sazbami a spotřeba vlády na vrcholu politického cyklu v předvolebním roce. Dynamicky rostl hypoteční trh, který vykazoval dvouciferných hodnot meziročního růstu. Známky oživení vykazaly již i podnikové úvěry, jejich meziroční růst se zrychlil zejména v závěru roku. Chybějící inflace v eurozóně hluboko pod inflačním cílem ECB vyvolala i v průběhu roku 2015 další reakce centrální banky, která v druhé polovině roku snížila depozitní

sterilizační sazbu a rozšířila a prodloužila program kvantitativního uvolňování.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

V roce 2015 dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vynikajících výsledků, překonala vysoko nastavenou latku minulého roku a rok 2015 uzavřela výrazně nad výsledky roku 2014. Díky vynikajícím výsledkům tradingu a značně nízkým nákladům rizika byl překonán i velmi ambiciózní rozpočet.

I v prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb se nám dařilo dosáhnout pozitivní meziroční nárůst úrokových i poplatkových výnosů stejně jako výnosů z obchodování. Nicméně všechny výnosové složky jsou pod velkým tlakem, který musí být kompenzován růstem objemů.

Výsledku rovněž pomohly i synergie pramenící ze spojení UniCredit Bank CZ s UniCredit Bank SK a rovněž dokončená integrace UniCredit Leasing.

Strategický rozvojový program CEE 2020

V roce 2015 intenzivně pokračovaly práce na klíčových iniciativách programu skupiny UniCredit CEE 2020, zaměřeného na vytvoření nových prorůstových iniciativ a tvorbu přidané hodnoty v divizi střední a východní Evropy. Aktivity 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.

V roce 2015 se nám podařilo úspěšně dokončit celou řadu iniciativ, například:

- Doplnění nabídky pro segment SME a zkvalitnění SME servisního modelu, dokončení implementace osvědčeného servisního modelu obsluhy segmentu SME na Slovensku.
- Rozvinutí modelu spolupráce mezi bankou a leasingovými společnostmi v CZ i SK a zajištění nových nástrojů a procesů na financování pohledávek.
- Zkvalitnění přeshraniční spolupráce ve skupině při obsluze nadnárodních klientů.
- Rozvoj komplexních poradenských schopností při obsluze klientů privátního bankovníctví.

Program byl v průběhu roku 2015 doplněn o další iniciativy a transformován do stávající podoby **CEE 2020 Plus**, přinášející koncentraci na nové klíčové oblasti pro budoucí vývoj, jako je zkvalitnění práce s tzv. velkými daty a digitalizace.

Činnost banky v oblasti firemního bankovníctví

Strategickým cílem banky v oblasti firemního a korporátního bankovníctví 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 i Slovenské republice.

Současně chce banka posilovat svou pozici v oblasti poskytování sofistikovaných a individuálních řešení pro klienty, udržet pozici 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.

Po akvizici v roce předchozím byla v roce 2015 úspěšně dokončena plná integrace **UniCredit Leasing** v České republice a na Slovensku, která již umožnila plně využít synergií a nabídnout všem klientům leasingové produkty v souladu s jejich obchodními potřebami. Pro UniCredit Leasing znamená dokončená integrace významné posílení obchodního potenciálu a v neposlední řadě i širší přístup ke zdrojům financování přínosný pro stávající i potenciální klienty na obou trzích.

V lednu 2015 dokončila banka akvizici společnosti Transfinance, a. s., zabývající se 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. V průběhu roku došlo k integraci faktoringové společnosti do struktur banky, včetně jejího přejmenování na **UniCredit Factoring** Czech Republic and Slovakia, a.s.

V segmentu firemního bankovníctví v roce 2015:

- Získala banka více než 3000 nových klientů.
- Počet klientů rostl ve všech klíčových segmentech, a to jak v ČR, tak i na Slovensku.
- Objemy úvěrů meziročně rostly, marže nicméně zůstává pod velkým tlakem, mimo jiné i kvůli prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb.
- Narostl objem depozit ve všech segmentech firemního bankovníctví v celkovém objemu překračujícím 30 mld. Kč.
- Banka potvrdila vedoucí pozici na trhu v segmentu Large Corporates, Strukturovaného financování, Finančních institucí a Real Estate.
- Banka obdržela v roce 2015 řadu prestižních ocenění, například Best Investment Bank in CZ and SK dle EMEA Finance nebo Nejlepší Cash Management banky v ČR či Nejlepší banky v sektoru financování nemovitostí dle prestižního časopisu Euromoney.

Činnost banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Strategickým cílem banky je upevnit postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb s postavením přední banky na obou trzích. Prostřednictvím výrazné orientace na retailové klienty ve vybraných 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 z cílových segmentů a dále o realizaci synergií v obchodní a provozní oblasti.

V roce 2015 pokračoval nárůst počtu zákazníků naší banky, služby a produkty moderního bankovníctví poskytovaného UniCredit Bank začalo využívat 98 tisíc nových klientů.

Navzdory neustále narůstajícímu konkurenčnímu tlaku se bance podařilo zvýšit objem poskytnutých retailových úvěrů meziročně o 14 %, klienti si u banky uložili o 11 % více depozit.

V segmentu privátního bankovníctví se podařilo získat téměř 500 nových klientů a navýšit objem aktiv pod správou banky o 1,25 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.

Činnosti banky v oblasti podpůrných útvarů

Řízení rizik

Důraz v oblasti řízení rizik je kladen na důsledné oddělení neslučitelných funkcí v rámci organizační struktury banky. Úvěrové strategie, nástroje a procesy banky jsou vybírány tak, aby co nejlépe odpovídaly obchodní strategii a zároveň nejlepšímu stavu znalostí ohledně řízení podstupovaných rizik.

V oblasti řízení úvěrových rizik zavedla banka aplikaci Advanced IRB přístupu (na základě souhlasu uděleného ČNB) a nyní tak používá vlastní odhady veškerých rizikových parametrů. Tato změna přinesla mimo jiné i 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.

Na základě regulatorního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008. V roce 2015 banka neutrpěla žádné významné ztráty z operačního rizika.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity (limity maximální ztráty) a Value at Risk (VaR) limity. V roce 2015 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo přenastavení platných limitů.

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 kontinuální optimalizace bankovních procesů, maximální zjednodušení a centralizace administrativních činností a automatizace zadávání dat. Současně tato centralizace a specializace vede k lepší kontrole nad plněním regulatorních požadavků týkajících se smluvních ujednání a kvalitou zpracování dokumentů mezi bankou a jejími klienty.

Banka v roce 2015 pokračovala v projektu cílového **sjednocení** svého **IT prostředí** v České republice a na Slovensku. Základním principem je významná modernizace a doplnění funkcionalit v dnešní slovenské části a cílová migrace na toto prostředí s předpokládaným termínem první čtvrtletí roku 2017. Společné IT prostředí povede k výrazné redukci IT provozních nákladů, efektivnější implementaci změn do budoucna a k dalšímu sjednocení a optimalizaci procesů. Společná IT platforma bude základem pro digitalizaci a posílení prvků on-line komunikace s klienty banky včetně on-line nabízení služeb a produktů banky.

Řízení aktiv a pasiv

V roce 2015 banka dosáhla velmi silné likvidní pozice v Kč a vyvážené likvidní pozice v EUR. Celkový objem klientských úvěrů byl přibližně stejný jako celkový objem klientských depozit. I tento rok byl přebytek likvidity v UniCredit Bank ČR využit při financování dceřiných společností a slovenské pobočky. Přítomnost naší banky na Slovensku umožnila přístup k výhodnému financování z Evropské centrální banky v rámci tzv. TLRO programu. Zefektivnění řízení likvidity ve sloučené bance a centralizace funkce treasury nadále přináší nákladové synergie, zlepšení využití kapitálových zdrojů a podporu růstu obchodních aktivit při současném snížení závislosti na financování ze skupiny UniCredit.

V roce 2015 UCB CZSK úspěšně prodala 250 mil. eur pětiletého krytého dluhopisu v rámci svého mezinárodního programu krytých dluhopisů, čímž výrazně přispěla k diverzifikaci svých cizoměnových zdrojů dlouhodobého financování. Pozitivní vývoj v oblasti likvidity se odráží ve vysokých úrovních regulatorních ukazatelů krátkodobé likvidity (LCR) a ukazatele likvidní soběstačnosti (LLSFR).

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 ziskem ocenění Top Employer 2014.

Lidské zdroje hrají stěžejní roli při dosahování bankovní strategie a rovněž při řízení rizik a zajišťování dlouhodobého a udržitelného růstu společnosti. Silná a komplexní strategie práce s lidským kapitálem a konzistentní firemní kultura jsou klíčovými faktory pro dosahování výsledků v dlouhodobé perspektivě.

Z těchto důvodů jsou hlavní priority v oblasti řízení lidských zdrojů směřované ke sladění práce s lidmi a obchodní strategie.

Přesněji řečeno k hledání a rozvoji talentů, leadershipu, plánování nástupnictví, systémům motivace a odměňování, diverzitě a angažovanosti.

V průběhu roku 2015 jsme zavedli Leadership development program, zahrnující první dvě úrovně vedoucích pracovníků pod představenstvem, který má za cíl dále zlepšovat dovednosti v oblastech Leadershipu a vytvářet jednotnou, silnější firemní kulturu a společný jazyk používaný napříč celou organizací. Současně byly spuštěny rozvojové aktivity v oblastech technických, obchodních a komunikačních dovedností, podporující naše zaměstnance v dosahování jejich cílů.

V oblasti odměňování jsme zavedli standardy podporující nejen dosahování vysokého výkonu, ale zároveň i chování a konání směřujícího k vyrovnanému přístupu k riziku v dlouhodobé perspektivě.

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. Společně s nadací skupiny UniCredit již druhým rokem podporujeme oblast sociálního podnikání, která spojuje každodenní byznys s dobročinnými aktivitami.

Finanční výsledky skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia za rok 2015 (konsolidované, IFRS)

Hospodářský výsledek skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanění meziročně vzrostl o 14,8 %, a to z 4 911 mil. Kč k 31. prosinci 2014 na 5 640 mil. Kč k 31. prosinci 2015. Výsledky ukazují, že strategie skupiny založená na výrazném rozšíření klientské základny, inovacích v retailové produktové nabídce, vynikajícím přístupu ke klientům a poskytování know-how v oblasti korporátního bankovníctví je tím správným směrem pro udržitelný růst.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy vzrostly ve srovnání s koncem roku 2014 o 1,9 % na 10 235 mil. Kč (10 049 mil. Kč k 31. prosinci 2014). Skupina byla schopna zopakovat nárůst čistých úrokových výnosů v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb. Nárůst odráží růst klientské základny a zvýšený objem obchodů na obou trzích, kde skupina působí.

Čisté výnosy z poplatků a provizí ke konci roku 2015 činily 3 843 milionů Kč (k 31. prosinci 2014: 3 557 mil. Kč), což představuje 8% nárůst. K vývoji přispěl zvyšující se počet transakcí s růstem klientské základny.

Skupina rovněž posílila v oblasti **obchodování**: zisk z obchodování vzrostl o 17,5 % z 1 621 mil. Kč k 31. prosinci 2014 na 1 905 mil. Kč k 31. prosinci 2015. Skupina dosahuje vynikajících výsledků v oblasti obchodování na finančních trzích díky vývoji úrokových sazeb a rizikových premií a obchodování na devizovém trhu.

Provozní výnosy dosáhly 15 984 mil. Kč a vzrostly tak o 5,2 % oproti 15 187 mil. Kč k 31. prosinci 2014, což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí a efekty popsané výše.

Správní náklady byly vykázány ve výši 7 507 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 7 170 mil. Kč), což představuje růst o 4,7 %. Růst nákladů je v souladu s rostoucími obchodními aktivitami skupiny.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek klesly meziročně o 35,6 % (z 2 236 mil. Kč k 31. prosinci 2014 na 1 441 mil. Kč k 31. prosinci 2015). Tento trend ukazuje neustálý zodpovědný přístup skupiny v oblasti řízení nákladů na riziko.

Odpisy a ztráty ze snížení hmotného majetku se zvýšily z 355 mil. Kč k 31. prosinci 2014 na 680 mil. Kč k 31. prosinci 2015. Hodnota z roku 2014 byla ovlivněna jednorázovým rozpuštěním ztráty ze snížení hodnoty budov ve výši 250 mil. Kč.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 31. prosinci 2015 výše 570 mld. Kč, což představuje nárůst o 12,1 % ve srovnání s koncem roku 2014, kdy byla velikost bilanční sumy 509 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2014 poklesla o 26,3 % z 13 mld. Kč na 9,5 mld. Kč.

Realizovatelné cenné papíry klesly o 6,4 % na 83 mld. Kč (ke konci roku byla tato hodnota 88 mld. Kč). Banka drží v tomto portfoliu převážně státní dluhopisy, které představují 72 % této položky.

Pohledávky za klienty vzrostly o 3,5 % na celkových 352 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2014 (340 mld. Kč).

V **retailovém segmentu** rostly zejména hypoteční úvěry podpořené rekordně nízkými úrokovými sazbami a také spotřebitelské úvěry (meziroční růst o 14,2 %). Retailový segment posiloval díky zjednodušení produktové nabídky a inovacím, zejména díky revolučnímu U kontu s desetiletou garancí podmínek a bezplatnými výběry z kteréhokoliv bankomatu v tuzemsku a ve světě. Opět došlo k navýšení počtu klientů, samotné U konto si již pořídilo více než 240 tisíc klientů.

V **korporátním segmentu** skupina zaznamenala výrazný nárůst poskytnutých úvěrů vůči malým a středním firmám (17,3% meziroční růst) a rovněž v úvěrování velkých korporací. Korporátní úvěrování posiluje díky synergiím mezi bankou, leasingovými společnostmi a factoringem. Nadále pokračuje důraz na strukturované financování, kde se skupina účastnila řady transakcí jak v České republice, tak i na Slovensku.

V rámci **leasingových společností** posilovalo financování značkových vozidel, financování v oblasti podnikových úvěrů a operativní leasing pro firmy a soukromé osoby. Úvěry klientům leasingových společností meziročně vzrostly o 8,9 %. Financovaná hodnota vzrostla za rok 2015 o 33 % ve srovnání s rokem 2014. Výrazného meziročního růstu bylo dosaženo u všech hlavních komodit, u strojů a zařízení o 49,6 %, vozidel do 3,5 tuny o 29 % stejně tak u vozidel nad 3,5 tuny.

Poznámka:

Všechny uvedené údaje jsou konsolidované a byly sestaveny podle EU IFRS. Konsolidovaný čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2015 zahrnuje výsledky UniCredit Bank v České republice a na Slovensku včetně výsledků společností UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., UniCredit Leasing CZ, a.s. a UniCredit Leasing Slovakia, a.s. a jejich dceřiných společností.

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2014 vzrostly o 118,5 % (107 mld. Kč k 31. prosinci 2015 oproti 49 mld. Kč ke konci roku 2014), zejména díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Skupina se rozhodla prodat některé vlastní budovy a v průběhu roku 2015 reklasifikovala tyto budovy z hmotného majetku do dlouhodobých aktiv určených k prodeji. Hodnota těchto aktiv ke konci roku 2015 činila 23 mil. Kč. Prodej těchto budov proběhne v průběhu roku 2016.

Nárůst hodnoty nehmotného majetku z 97 mil. Kč k 31. prosinci 2014 na 792 mil. Kč ke konci roku 2015 je způsoben implementací společné architektury IT systémů české centrály a slovenské pobočky, která završí spojení obou bank po fúzi v roce 2013. Společná architektura umožní snížit náklady na investice a údržbu.

Závazky

Závazky vůči bankám ke konci roku 2015 vzrostly o 9,1 %.

Vklady klientů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2014 o 10,8 % na celkových 364 mld. Kč (z 329 mld. Kč k 31. prosinci 2014). Nárůst byl tažen zejména vklady na běžných účtech a opět souvisí s posilováním klientské základny.

Banka v průběhu prvního pololetí 2015 úspěšně pokračovala ve vydávání hypotečních zástavních listů a **vydané cenné papíry** se od konce roku 2014 zvýšily o 37,5 % na 65 mld. Kč (k 31. prosinci 2014: 47 mld. Kč).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny k 31. prosinci 2015 činil 61,5 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 5,3 % (z 58 mld. Kč k 31. prosinci 2014).

Skupina v roce 2015 vyplatila dividendu ve výši 2,2 mld. Kč (1,6 mld. v roce 2014).

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost k 31. prosinci 2015 činila 14,60 % (ve srovnání s údajem k 31. prosinci 2014 14,35 %).

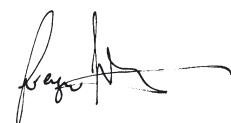
Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

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 2015 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

V Praze dne 20. dubna 2016



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v souladu s českými právními normami, opatřeními ČNB a stanovami banky dohlížela na realizaci obchodní politiky banky a na výkon působnosti představenstva. Sešla se na pěti zasedáních a vyžádala si informace ze všech oblastí činnosti banky, které měly relevantní vliv na finanční pozici a hospodaření banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci banky, zjišťovala účinnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Po přezkoumání individuální i konsolidované účetní závěrky UniCredit Bank za období od 1. ledna do 31. prosince 2015, jakož i účetní závěrky pobočky banky na Slovensku, dozorčí rada za stejné období konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci UniCredit Bank ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky

sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace UniCredit Bank a skupiny. Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit individuální i konsolidovanou účetní závěrku, jakož i účetní závěrku pobočky banky na Slovensku a návrh na rozdělení zisku za rok 2015 tak, jak je navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, jak byla vypracována představenstvem UniCredit Bank a předložena dozorčí radě. Dozorčí rada nemá ke zprávě věcné námitky a doporučuje ji valné hromadě ke schválení.

Duben 2016

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 2015 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 633 911 162,83 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 12 678 223,24 Kč.



Během studia je každá koruna drahá.

Pojďme se pobavit o unikátním účtu s garancí na 10 let.

Studentský život je ve všech směrech náročný. Nekonečný koloběh přednášek a zkoušek ve dne a učení či zábava s přáteli po večerech. Jediné, co občas Lucii schází, je dostatek peněz. Každá koruna se v napjatém rozpočtu mladé studentky hodí. I proto už dál nechtěla sledovat, jak jí každý měsíc mizí z účtu finance za všudypřítomné poplatky.

S UniCredit Bank v České republice a na Slovensku však má po starostech – našla zde unikátní účet U konto se vším potřebným zcela zdarma. Nemusí řešit, které bance patří bankomat u školy,

hotovost si vybere kdekoliv zadarmo. Když vyráží s přáteli do zahraničí, nemusí si měnit peníze předem, aby ušetřila za drahé výběry. I tam vybírá zcela zdarma. A poslat nájemné její bytné jí už taky nic navíc nestojí.

To vše má jako studentka prostřednictvím U konta zcela bez podmínek a výhody na ni čekají i po skončení studentských let. Až začne pracovat, stačí, když si na účet každý měsíc nechá posílat dvanáct tisíc korun a U konto bude bez výjimky a za stejných podmínek s Lucií nejméně garantovaných 10 let.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

	Poznámka	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	12 748	13 232
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 513)	(3 183)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		10 235	10 049
Výnosy z poplatků a provizí	6	5 060	4 703
Náklady na poplatky a provize	6	(1 217)	(1 146)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 843	3 557
Výnosy z dividend	7	2	1
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1 905	1 621
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(9)	(15)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	9	(18)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(1)	(8)
Provozní výnosy		15 984	15 187
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv a podrozvahových položek	12	(1 441)	(2 236)
Správní náklady	13	(7 507)	(7 170)
Tvorba a rozpuštění rezerv		16	(81)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(680)	(355)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(35)	(22)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	665	635
Provozní náklady		(7 541)	(6 993)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech		59	71
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		3	1
Výsledek hospodaření před zdaněním		7 064	6 030
Daň z příjmů	32	(1 424)	(1 119)
Výsledek hospodaření po zdanění		5 640	4 911
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníkům skupiny		5 638	4 908
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		2	3
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		(367)	1 310
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		(357)	1 068
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(10)	242
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		510	1 271
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		621	1 211
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(111)	60
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		(334)	141
Ostatní úplný výsledek		(191)	2 722
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníkům skupiny		(191)	2 720
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		–	2
Celkový úplný výsledek		5 449	7 633
Celkový úplný výsledek připadající vlastníkům skupiny		5 447	7 628
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		2	5

Příloha uvedená na stranách 31 až 79 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Poznámka	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	4 445	4 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		9 567	12 979
– určená k obchodování	16	8 028	11 707
– neurčená k obchodování	16	1 539	1 272
Realizovatelné cenné papíry	17	82 649	88 345
Cenné papíry držené do splatnosti	18	186	191
Pohledávky za bankami	19	106 611	48 782
Pohledávky za klienty	20	351 541	339 510
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22	4 907	5 423
Investice v přidružených společnostech	21	401	542
Hmotný majetek	23	5 116	4 682
Nehmotný majetek	24	792	97
Daňové pohledávky, z toho:		1 048	1 102
– splatná daň	33	182	115
– odložená daň	33	866	987
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		23	0
Ostatní aktiva	25	2 998	2 828
Aktiva celkem		570 284	508 616
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	59 702	54 742
Závazky vůči klientům	27	363 989	328 585
Vydané dluhové cenné papíry	28	65 019	47 285
Finanční závazky určené k obchodování	29	7 036	7 552
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 144	3 445
Daňové závazky, z toho:		1 995	1 735
– splatná daň	33	721	393
– odložená daň	33	1 274	1 342
Ostatní pasiva	31	6 657	5 549
Rezervy	32	1 236	1 313
Závazky celkem		508 778	450 206
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8 755	8 755
Emisní ážio	34	3 495	3 495
Fondy z přecenění		5 444	5 635
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	36	38 172	35 614
Zisk za účetní období		5 640	4 911
Vlastní kapitál celkem		61 506	58 410
Závazky a vlastní kapitál celkem		570 284	508 616

Příloha uvedená na stranách 31 až 79 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zisk po zdanění	5 640	4 911
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1 441	2 236
Přecenění cenných papírů a derivátů	(357)	725
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	(16)	25
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	715	377
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(3)	(1)
Daně	1 424	1 119
Ostatní nepeněžní změny	677	(115)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	9 521	9 277
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	3 559	(1 361)
Pohledávky za bankami	(57 851)	23 163
Úvěry a pohledávky za klienty	(14 067)	(19 297)
Ostatní aktiva	(170)	(480)
Závazky vůči bankám	4 963	(24 125)
Závazky vůči klientům	35 508	22 189
Ostatní pasiva	1 017	(20)
Placená daň z příjmů	(1 169)	(700)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(18 689)	8 646
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	5 835	(6 594)
Nákup dceřiné společnosti	(57)	(3 645)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	18	315
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(2 557)	(1 390)
Přijaté dividendy	2	107
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3 241	(11 207)
Vyplacené dividendy	(2 181)	(1 585)
Vydané dluhové cenné papíry	17 939	4 312
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	15 758	2 727
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 135	3 969
Přírůstek z titulu fúze	–	–
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(18 689)	8 646
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3 241	(11 207)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	15 758	2 727
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 445	4 135
Přijaté úroky	12 638	12 904
Placené úroky	(2 825)	(3 599)

Příloha uvedená na stranách 31 až 79 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Nerozdělený zisk a rezervní fondy										
Fond z přecenění										
	Základní kapitál	Emisní ážio	zajišťovacích instrumentů	realizovatelných cenných papírů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy a ost. kap. fondy	Účelový rez. fond	Kurzové rozdíly z konsolid.	Nerоз- dělený zisk	Zisk za účetní období
mil. Kč										
Zůstatek k 31. prosinci 2013										
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
	8 755	3 495	850	1 416	685	3 214	11 611	–	17 551	3 170
						158			3 012	(3 170)
			(38)			1 647		6	(1 585)	(1 585)
										1 615
Celkový úplný výsledek										
										4 911
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů										
				1 475						1 475
				75						75
				(279)						(279)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků										
			1 327							1 327
			289							289
			(306)							(306)
					141					141
			1 310	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
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
						171			4 740	(4 911)
								(8)	(2 181)	(2 181)
									(164)	(172)
Celkový úplný výsledek										
										5 640
Ostatní úplný výsledek										
				765						765
				(137)						(137)
				(117)						(117)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků										
			(443)							(443)
			(15)							(15)
			90							90
					(334)					(334)
			(368)	511	(334)					(191)
Zůstatek k 31. prosinci 2015										
	8 755	3 495	1 754	3 198	492	5 190	11 611	(2)	21 373	5 640

Příloha uvedená na stranách 31 až 79 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky (konsolidované)

Rok končící 31. prosince 2015

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 společností 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 99,96 % akcií banky. Mateřskou společností celé UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutečnění přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraniční banky. Přeshraniční fúze byla připravena z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu sledujícího oba trhy. Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., 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 korunách, 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;
- směnárská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

Prostřednictvím dceřiných a přidružené společnosti 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;
- provozní financování formou faktoringu tuzemských a zahraničních pohledávek.

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. Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání skupiny.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

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 (v) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, která jsou zajištěna zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněna reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

(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 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. 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.

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořídila společnost CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., které byly 1. listopadu 2014 zřizovány do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. Dne 8. října 2014 byla založena společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., kterou 100% vlastní společnost UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavní činností společnosti je zprostředkovatelská činnost v oblasti služeb.

Společnost UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., která byla v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořízena společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s., byla dne 8. ledna 2015 zřizována do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dne 20. ledna 2015 dokončila akvizici 100 % podílu ve společnosti Transfinance, a.s., která byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investice je 198 mil. Kč. 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. Společnost byla v květnu 2015 přejmenována na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost CAC Real Estate, s.r.o., vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s., byla v červnu 2015 prodána mimo skupinu UniCredit.

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2015 tvoří následující společnosti:

Název společnosti	Činnost společnosti	Sídlo	Vlastník	Podíl skupiny	Metoda konsolidace
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	plná
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
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
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
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná

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.

3. Důležité účetní metody

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

(a) Funkční měna a přepočtení cizí měny

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. Prezenční měnou této účetní závěrky je česká koruna. Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezenční 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.

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/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

(b) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Klasifikace

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

Finanční aktiva a finanční závazky určené k obchodování skupina drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tato aktiva a závazky 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 aktiva označená skupinou jako oceňovaná 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 a finančních závazků

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

Následně jsou všechna finanční aktiva a finanční 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. Závazky vůči bankám a klientům a vydané cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

(iv) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního pasiva oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázán ve výsledku hospodaření. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

(v) Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků 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. 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 obnově 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)). Vedení skupiny se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná. Finanční aktiva a finanční 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.

Úpravy reálných hodnot (Fair Value Adjustments)

Aby reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků co nejvěrněji zobrazovaly realitu, skupina používá další úpravy reálných hodnot:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) je zohledněn do ocenění derivátů tak, aby výsledná reálná hodnota derivátů zohledňovala riziko protistrany a vlastní kreditní kvalitu skupiny. Skupina používá standard skupiny UniCredit pro výpočet CVA založený na základě těchto vstupů:

- Očekávaný profil expozice z derivátů je odhadnut na základě stochastické simulace Monte Carlo.
- Simulované expozice z derivátů berou do úvahy Specifický Wrong Way Risk.
- V závislosti na typu derivátové protistrany je CVA počítán jako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založen na historických PD a LGD (týká se nefinančních protistran a protistran, které nemají na trhu obchodované vlastní CDS);
 - oboustranný CVA – výpočet je založen na PD a LGD odvozených z kotovaných CDS.
- Pro protistrany/klienty, jejichž PD = 1 (tzn. klient je v defaultu) se CVA nepočítá, aby nedošlo k dvojímu zahrnutí nákladů kreditního rizika do již zaúčtované opravné položky.

OIS Adjustment

Skupina aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pro kolateralizované expozice ve finančních nástrojích (deriváty, repa apod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosové křivce je přičten OIS efekt tak, aby výsledná reálná hodnota těchto příslušných finančních

nástrojů zohledňovala aktuální hodnotu OIS. Tato úprava (adjustment) je zúčtovávána do výkazu zisku a ztrát skupiny.

FVA/AVA

Kotované tržní kurzy, výnosové křivky, spready apod. (obecně „tržní faktory“) nemusí v každý okamžik věrně reflektovat podmínky, za kterých skupina může své pozice ve finančních nástrojích zlikvidovat. Důvodem mohou být větší než běžné obchodované objemy, které by skupina chtěla realizovat na finančních trzích, období stresu na finančních trzích, období s podprůměrnou hloubkou (likviditou) trhu. V těchto situacích by mohla být realizovaná reálná hodnota nižší než implikují kotované tržní faktory. Proto skupina v souladu s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), který ke kotovaným tržním faktorům přidává přírůstek z titulu:

- likvidity,
- nejistoty ceny / použitého modelu ocenění finančního nástroje,
- kreditního rizika.

Stanovenou hodnotu FVA skupina zúčtovává do výkazu zisku a ztrát. Vedle FVA skupina stanovuje k tržním faktorům Additional Valuation Adjustment (AVA), který lze chápat jako rozdíl mezi reálnou hodnotou vykázanou v bilanci skupiny včetně FVA a Prudent Valuation (PV). Pod PV si lze představit velmi nepravděpodobnou (avšak reálnou) výši tržních faktorů, která může na trhu nastat v okamžiku prodeje finančních aktiv z důvodů stresu na finančních trzích.

(vi) 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/ztráta 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 finančních 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 finančních 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 finančních závazků účtovaných

v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či finančního závazku, v případě snížení jeho hodnoty (viz bod 3(g)) nebo v důsledku amortizace.

(vii) 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 vykazány 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 vykázání 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 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.

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 držena do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti jsou vykazovány v amortizované hodnotě, 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 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 události, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty proti účtu „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“ ve výsledku hospodaření.

(ii) Realizovatelná aktiva

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

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadované době životnosti. Doby odepisování (po odhadované době 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 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 skupina plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je přeházen 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 investici 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) Faktoring

Faktoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb dodané dodavatelem odběrateli a nejsou po splatnosti. Faktoringová společnost vyplácí dodavateli část kupní ceny (tzv. předfinancování). Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykazovány v položce „Pohledávky za klienty“ po odečtení závazku z odkoupených pohledávek. Po zaplacení odběratelem je zbytek kupní ceny doplacen dodavateli.

Za své služby inkasuje skupina odměnu za poskytnuté předfinancování, která zahrnuje dvě základní složky – rizikovou a nákladovou. Riziková složka je odměna skupiny za převzetí úvěrového rizika a je ovlivněna především bonitou a platební morálkou odběratelů. Při určení nákladové složky jsou zohledňovány ostatní faktory, jako náklady vzniklé při vedení evidence pohledávek, vedení upomínkového řízení, při informačním servisu, při asistenci v průběhu reklamního řízení další náklady spojené s rezervací finančních prostředků potřebných k profinancování pohledávek. Aktuální cena se

odvozuje od konkrétní výše obratu, počtu a bonitě odběratelů apod. Kromě odměny si skupina účtuje úrok, jehož absolutní výše závisí na objemu proplaceného předfinancování a časovém rozpětí mezi poskytnutím části kupní ceny a inkasem platby od odběratele.

(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) Odložené bonusy

Skupina účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(p) 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 slevu 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 vyrovnaní 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 vyrovnaní závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(q) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže skupina rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítoku ekonomického prospěchu, zaúčtuje skupina aktivum a výnos.

(r) 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 skupiny je touto osobou představenstvo banky.

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: drobné bankovnictví / malé a střední podniky, privátní, podnikové a investiční bankovnictví 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 bankovnictví (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 bankovnictví 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.

(s) Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

- 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),

- *IFRIC 21 – Poplatky*, interpretace přijatá EU dne 13. června 2014 (účinná pro účetní období začínající dne 17. června 2014 nebo po tomto datu).

(t) Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

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 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 – přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 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),
- Úpravy standardu *IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* – Iniciativa týkající se zveřejňování informací – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství* – Rostliny přinášející úrodu – přijaté EU 23. listopadu 2015 (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* – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace – přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- Úpravy standardu *IAS 27 – Individuální účetní závěrka* – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- Úpravy standardu *IFRS 11 – Společná ujednání* – Účtování o akvizici účastí na společné činnosti – přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

(u) 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 obsahující 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. 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.

Standard zavádí třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování:

V úrovni 1 se nachází finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U těchto aktiv jsou zaúčtovány dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

Úroveň 2 obsahuje taková finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, ale neexistuje u nich objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je stále počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

V úrovni 3 se nachází finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

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 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.

Skupina připravila projekt implementace tohoto standardu. Analýza dopadů zavedení standardu probíhá, skupina očekává významný dopad na výkaznictví. Test smluvních peněžních toků pro analýzu stávajícího portfolia začne probíhat v březnu roku 2016.

- *IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- *IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- *IFRS 16 – Leasingy* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 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 *IAS 12 – Daně z příjmů* – Účtování o odložených daňových pohledávkách z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 40). Pro sestavení konsolidované 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)(v). Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní a vyžaduje různé stupně dohadů závisících 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 2015 a v roce 2014 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Skupina v průběhu účetního období 2015 a v roce 2014 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	33	22
Pohledávky za bankami	128	131
Pohledávky za klienty	10 598	10 958
Realizovatelné cenné papíry	1 453	1 504
Cenné papíry držené do splatnosti	10	12
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	27	36
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	10	14
Zajišťovací deriváty	489	555
Úrokové a obdobné výnosy	12 748	13 232
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	(7)	(1)
Závazky vůči bankám	(465)	(799)
Závazky vůči klientům	(855)	(1 176)
Vydané cenné papíry	(1 185)	(1 198)
Finanční závazky určené k obchodování	(1)	(9)
Úrokové a obdobné náklady	(2 513)	(3 183)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 235	10 049

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	4	9
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	653	617
Z úvěrových operací	1 833	1 648
Z platebního styku	757	731
Ze správy účtů	514	537
Z platebních karet	1 034	986
Ostatní	265	175
Výnosy z poplatků a provizí	5 060	4 703
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(10)	(2)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(71)	(75)
Z úvěrových operací	(246)	(241)
Z platebního styku	(33)	(38)
Z platebních karet	(774)	(729)
Ostatní	(83)	(61)
Náklady na poplatky a provize	(1 217)	(1 146)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 843	3 557

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	2	1
Celkem výnosy z dividend	2	1

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

mil. Kč	2015	2014
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	93	101
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 410	1 505
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	402	15
Celkem čistý zisk/ztráta z obchodování	1 905	1 621

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

mil. Kč	2015	2014
Zajišťující nástroje	156	(503)
Zajišťované nástroje	(165)	488
Celkem čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(9)	(15)

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

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky za klienty	1	(1)
Realizovatelné cenné papíry	16	(12)
Vydané dluhové cenné papíry	(8)	(5)
Celkem čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	9	(18)

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

mil. Kč	2015	2014
Dluhové cenné papíry (aktiva)	(1)	(8)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(1)	(8)

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv a podrozvahových položek

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky za klienty	(1 486)	(2 095)
Rezerva na podrozvahové položky	45	(53)
Realizovatelné cenné papíry	–	(88)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv a podrozvahových položek	(1 441)	(2 236)

13. Správní náklady

mil. Kč	2015	2014
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 400)	(2 367)
Sociální náklady	(820)	(787)
Ostatní	(102)	(75)
	(3 322)	(3 229)
Z toho mzdy a odměny:		
Členům představenstva	(89)	(62)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(111)	(105)
	(200)	(167)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(654)	(650)
Informační technologie	(1 232)	(1 181)
Reklama a marketing	(461)	(429)
Spotřeba materiálu	(84)	(103)
Audit, právní a poradenské služby	(180)	(189)
Administrativní a logistické služby	(490)	(440)
Pojištění depozit a obchodů	(460)	(409)
Ostatní služby	(289)	(264)
Ostatní	(335)	(276)
	(4 185)	(3 941)
Celkem správní náklady	(7 507)	(7 170)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2015 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	293	1 203	–
2014 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	346	1 385	–

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

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	3 301	3 294
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	29	36

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.

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2015	2014
Přijaté nájemné	598	503
Ostatní výnosy spojené s leasingem	76	219
Ostatní výnosy	546	460
Celkem ostatní provozní výnosy	1 220	1 182
Daně	(3)	–
Pokuty a penále	(13)	(16)
Ostatní náklady spojené s leasingem	(72)	(96)
Ostatní	(467)	(435)
Celkem ostatní provozní náklady	(555)	(547)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	665	635

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladní hotovost	4 354	4 065
Ostatní vklady u centrálních bank	91	70
Celkem	4 445	4 135

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 2015				
Dluhové cenné papíry	1 607	4	–	1 611
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	36	6 381	–	6 417
Celkem	1 643	6 385	–	8 028
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 343	–	7 370
Celkem	4 364	7 343	–	11 707

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 611	4 337
Akcie		
Finanční služby	–	–
Ostatní	–	–
Celkem	1 611	4 337

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	–	1 539	–	1 539
Celkem	–	1 539	–	1 539
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	–	1 084	188	1 272
Celkem	–	1 084	188	1 272

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	6	–
Veřejná správa	1 533	1 084
Ostatní	–	188
Celkem	1 539	1 272

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 2015				
Dluhové cenné papíry	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkem	64 906	17 108	635	82 649
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkem	61 411	26 824	110	88 345

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	12 927	15 505
Vlády a centrální banky	59 824	67 257
Ostatní veřejný sektor	2 215	2 243
Ostatní	7 052	3 338
Akcie		
Investiční fondy	–	–
Ostatní	631	2
Celkem	82 649	88 345

Zvýšení hodnoty akcií představuje přecenění akcií, které budou v roce 2016 vyměněny v rámci programu reorganizace emitenta těchto akcií.

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2015	Čistá účetní hodnota 2014	Podíl skupiny k 31. 12. 2015	31. 12. 2014
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. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry	186	191
Celkem	186	191

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	186	191
Ostatní	–	–
Celkem	186	191

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty	1 714	575
Termínové vklady	44 277	40 909
Úvěry	6 415	943
Reverzní repo operace (viz bod 37)	46 000	630
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	8 205	5 725
Celkem	106 611	48 782

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	96 683	37 342
Ostatní země Evropské unie	5 962	10 190
Ostatní	3 966	1 250
Celkem pohledávky za bankami	106 611	48 782

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosince 2015			
Běžné účty (kontokorenty)	32 150	585	32 735
Rezidentské hypoteční úvěry	80 590	1 644	82 234
Ostatní hypoteční úvěry	55 428	2 377	57 805
Leasing	25 705	1 027	26 732
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	10 955	138	11 093
Faktoring	5 301	110	5 411
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	133 454	2 077	135 531
Celkem	343 583	7 958	351 541
31. prosince 2014			
Běžné účty (kontokorenty)	31 653	1 054	32 707
Rezidentské hypoteční úvěry	72 930	1 466	74 396
Ostatní hypoteční úvěry	57 716	1 453	59 169
Leasing	26 135	1 669	27 804
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	9 666	179	9 845
Faktoring	2 976	154	3 130
Směnky	1 302	–	1 302
Ostatní úvěry	126 671	4 486	131 157
Celkem	329 049	10 461	339 510

Skupina používá definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- a) dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči bance po dobu delší než 90 dní a/nebo
- b) je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by banka přistoupila k realizaci zajištění.

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2015				
Standardní	337 266	–	(1 731)	335 535
Sledované	8 356	–	(308)	8 048
Nestandardní	4 653	(1 597)	–	3 056
Pochybné	3 741	(1 518)	–	2 223
Ztrátové	10 026	(7 347)	–	2 679
Celkem	364 042	(10 462)	(2 039)	351 541
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

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek v hrubé hodnotě podle interního ratingu:

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky bez selhání		
Interní rating 1	7 421	5 206
Interní rating 2	9 889	12 383
Interní rating 3	23 621	31 167
Interní rating 4	90 465	87 283
Interní rating 5	103 516	83 704
Interní rating 6	69 764	70 711
Ostatní ratingové stupně	29 831	30 009
Pohledávky bez ratingu	11 115	10 804
Celkem	345 622	331 267
Pohledávky se selháním	18 420	20 714
Celkem	364 042	351 981

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.).

V roce 2015 došlo ke změně metodiky výpočtu opravných položek, ve které se – mimo jiné – změnila pravidla pro aplikaci způsobu výpočtu znehodnocení (individuální vs. modelem). 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 klientů v selhání s expozicí nad 1 mil. EUR individuálně, u ostatních s použitím odpovídajícího modelu.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez selhání podle počtu dní po splatnosti.

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky bez selhání v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	339 010	323 796
1–30 dní po splatnosti	5 288	7 417
31–90 dní po splatnosti	1 324	54
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	345 622	331 267

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Finanční instituce	10 724	13 731
Nefinanční podniky	244 266	240 748
Vládní sektor	1 744	1 102
Fyzické osoby a ostatní	94 807	83 929
Celkem	351 541	339 510

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Bankovní a obdobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Nemovitosti	79 665	2 454	1 608	574	1 103	85 404
Záruky společností	1 330	16	–	–	–	1 346
Movité majetek	24 521	821	264	134	660	26 400
Ostatní zajištění	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezajištěno	217 213	4 168	2 275	3 030	7 587	234 273
Celkem	337 266	8 356	4 653	3 741	10 026	364 042
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	205 275	6 841	4 884	2 859	6 814	226 673
Celkem	320 156	11 111	7 930	3 463	9 321	351 981

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 068 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 45 724 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. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	212 647	207 514
Slovenská republika	115 110	102 636
Ostatní země Evropské unie	19 350	23 402
Ostatní	4 434	5 958
Celkem	351 541	339 510

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Služby v oblasti nemovitostí	64 456	69 645
Finanční služby	10 707	13 650
Velkoobchod	28 426	29 505
Domácnosti	88 692	78 562
Maloobchod	7 910	4 602
Leasing a pronájem	4 156	2 880
Automobilový průmysl	6 484	5 282
Energetický průmysl	29 885	31 894
Ostatní	110 825	103 490
Celkem pohledávky za klienty	351 541	339 510

(g) Analýza pohledávek s úlevou (Forbearance)

Přístup banky k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v kapitole Řízení finančních rizik (bod 40 b) iv)).

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Celkem hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek bez selhání	Znehodnocení pohledávek se selháním	Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2015							
Nefinanční podniky	1 516	3 660	5 176	(74)	(1 696)	(1 770)	3 406
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	6	75	81	–	(17)	(17)	64
Celkem	1 522	3 735	5 257	(74)	(1 713)	(1 787)	3 470
31. prosince 2014							
Nefinanční podniky	3 470	3 986	7 456	(75)	(1 664)	(1 739)	5 717
Vládní sektor	25	–	25	–	–	–	25
Fyzické osoby a ostatní	37	112	149	(1)	(34)	(35)	114
Celkem	3 532	4 098	7 630	(76)	(1 698)	(1 774)	5 856

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2015 činil 1,0 % (k 31. prosinci 2014: 1,7 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou počtu dní po splatnosti:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2015			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	217	(9)	208
Po splatnosti	1 305	(65)	1 240
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	1 522	(74)	1 448
Pohledávky se selháním			
Do 90 dní po splatnosti	2 416	(831)	1 585
91–180 dní po splatnosti	126	(75)	51
181 dní – 1 rok po splatnosti	248	(101)	147
Více než 1 rok po splatnosti	945	(706)	239
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 735	(1 713)	2 022
Celkem	5 257	(1 787)	3 470

Následující tabulka shrnuje pohyb pohledávek s úlevou v hrubé hodnotě:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	7 630
Přesun do kategorie s úlevou	1 320
Přírůstky	99
Odpisy	(456)
Splacené	(1 017)
Přesun z kategorie s úlevou	(2 300)
Ostatní	(19)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2015	5 257

Následující tabulka shrnuje pohyb znehodnocení pohledávek s úlevou:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(1 774)
Přesun do kategorie s úlevou	(527)
Tvorba v průběhu roku	(189)
Rozpuštění v průběhu roku	163
Odepsané pohledávky – použití	313
Přesun z kategorie s úlevou	222
Ostatní snížení	5
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2015	(1 787)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
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)
Zůstatek k 1. lednu 2015	(12 471)
Přírůstek z titulu konsolidace	(132)
Tvorba v průběhu roku	(4 604)
Rozpuštění v průběhu roku	3 118
Vliv do výsledku hospodaření	(1 486)
Odepsané pohledávky – použití	1 488
Kurzové rozdíly	100
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015	(12 501)

(i) Pohledávky z finančního leasingu

mil. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky z finančního leasingu:				
Do jednoho roku	8 777	8 694	8 233	7 681
Od jednoho roku do pěti let	15 031	15 160	13 204	13 311
Nad pět let	5 873	7 866	5 295	6 812
	29 681	31 720	26 732	27 804
Minus: nerealizovaný výnos	(2 949)	(3 916)	–	–
Současná hodnota pohledávky z min. splátky leasingu	26 732	27 804	26 732	27 804

21. Investice v přidružených společnostech

mil. Kč	Aktiva	Provozní výnosy	Zisk/(ztráta)	Vlastní kapitál	Účetní hodnota
31. prosince 2015					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 653	207	117	719	401
Celkem					401
31. prosince 2014					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	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
Zůstatek k 1. lednu 2015	542
Přírůstek z titulu konsolidace	–
Změna hodnoty ve výsledku hospodaření	57
Dividenda	(72)
Změna hodnoty v kapitálu	(124)
Celkem	401

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 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	240	–	240
Zajištění peněžních toků	–	4 667	–	4 667
Celkem	–	4 907	–	4 907
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	353	–	353
Zajištění peněžních toků	–	5 070	–	5 070
Celkem	–	5 423	–	5 423

23. Hmotný majetek

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Hmotný majetek pro provozování činnosti		
Budovy a pozemky	1 776	1 928
Kancelářské vybavení	75	77
IT vybavení	185	202
Majetek poskytnutý do operativního leasingu	2 231	1 399
Ostatní	104	93
Hmotný majetek držený jako investice		
Budovy a pozemky	745	983
Celkem	5 116	4 682

(a) Změny hmotného majetku drženého pro provozování činnosti

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	3 681	503	694	–	30	4 908
Oprávký 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	1 145	18	1 169
Přírůstky	229	12	137	916	47	1 341
Úbytky	–	(2)	–	(307)	–	(309)
Odpisy	102	(12)	(64)	(304)	(31)	(309)
Převody do aktiv držených k prodeji	–	–	–	–	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	(53)	(12)	(29)	(51)	35	(110)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	1 928	77	202	1 399	93	3 699
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	3 766	483	1 016	1 987	180	7 432
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(1 838)	(406)	(814)	(588)	(87)	(3 733)

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	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	3 766	483	1 016	1 987	180	7 432
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 838)	(406)	(814)	(588)	(87)	(3 733)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	1 928	77	202	1 399	93	3 699
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–	–	3	3
Přírůstky	149	30	191	1 962	37	2 369
Úbytky	–	–	(143)	(558)	–	(701)
Odpisy	(147)	(16)	(61)	(399)	(23)	(646)
Převody do aktiv držených k prodeji	(23)	–	–	–	–	(23)
Ostatní a kurzové rozdíly	(131)	(16)	(4)	(173)	(6)	(330)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	1 776	75	185	2 231	104	4 371
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	2 927	443	709	2 868	165	7 275
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 151)	(368)	(524)	(637)	(61)	(2 904)

(b) Změny hmotného majetku drženého jako investice

mil. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	–	–
Oprávký 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
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(412)	(412)

mil. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	1 395	1 395
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(412)	(412)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	983	983
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–
Přírůstky	–	–
Úbytky	–	–
Odpisy	(34)	(34)
Převody do finančního leasingu	(205)	(205)
Ostatní a kurzové rozdíly	1	1
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	745	745
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	982	982
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(237)	(237)

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

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 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 2014	(1 189)	(8)	(1 197)
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	1 286	8	1 294
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 189)	(8)	(1 197)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	97	–	97
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–
Přírůstky	699	80	779
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(35)	–	(35)
Ostatní	11	(60)	(49)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	772	20	792
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	1 901	27	1 928
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 129)	(7)	(1 136)

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Náklady a příjmy příštích období	480	523
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 033	1 226
Pohledávky z obchodního styku	753	157
Pohledávky z cenných papírů	92	2
Ostatní daně	90	136
Uspořádací účty	374	481
Ostatní	202	326
Celkem	3 024	2 851
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(26)	(23)
Čistá ostatní aktiva	2 998	2 828

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Vklady centrálních bank	11 899	4 105
Běžné účty	11 506	9 020
Úvěry	22 487	33 671
Termínové vklady	7 540	5 023
Repo operace (viz bod 37)	6 270	2 920
Ostatní	–	3
Celkem	59 702	54 742

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty	299 340	264 936
Termínové vklady	53 653	51 217
Repo operace (viz bod 37)	7 208	8 996
Ostatní	3 788	3 436
Celkem	363 989	328 585

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Hypoteční zástavní listy	51 661	35 675
Strukturované dluhopisy	7 809	6 773
Bezkuponové dluhopisy	1 844	3 803
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 705	1 034
Celkem	65 019	47 285

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 8 406 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 7 228 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 11 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2014: 55 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 338 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2014: 339 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 2015				
Závazky z krátkých prodejů	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkem	926	6 110	–	7 036
31. prosince 2014				
Závazky z krátkých prodejů	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkem	783	6 769	–	7 552

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 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	1 017	–	1 017
Zajištění peněžních toků	–	2 127	–	2 127
Celkem	–	3 144	–	3 144
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	1 288	–	1 288
Zajištění peněžních toků	–	2 157	–	2 157
Celkem	–	3 445	–	3 445

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Výnosy a výdaje příštích období	1 373	924
Závazky z obchodního styku	1 012	330
Závazky vůči zaměstnancům	637	560
Nevypořádané obchody s cennými papíry	19	35
Uspořádací účty	3 250	3 354
Ostatní	366	346
Celkem ostatní pasiva	6 657	5 549

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 128	1 173
Soudní spory	84	100
Rezerva na restrukturalizaci	21	30
Ostatní	3	10
Celkem rezervy	1 236	1 313

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 173
Tvorba v průběhu roku	197
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění v průběhu roku	(242)
Ostatní – kurzové rozdíly	–
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2015	1 128

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč		Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
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
Zůstatek k 1. lednu 2015		100	30	10	140
Přírůstek z titulu konsolidace					
Tvorba v průběhu roku		12	2	3	17
Použití v průběhu roku		–	(6)	–	(6)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní		(28)	(5)	(10)	(43)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2015		84	21	3	108

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč		2015	2014
Splatná daň		(1 403)	(1 261)
Daň z minulého roku		(24)	5
Odložená daň		3	137
Celkem daň z příjmů		(1 424)	(1 119)

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	2015	2014
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	7 064	6 030
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 342)	(1 146)
Vlivy minulých let na splatnou daň	(24)	5
Výnosy nepodléhající zdanění	167	210
Daňově neodčitelné náklady	(192)	(155)
Vlivy minulých let na odloženou daň	6	(2)
Vliv vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(40)	(61)
Ostatní	–	30
Celkem daň z příjmů	(1 424)	(1 119)

Efektivní daňová sazba skupiny je 20,2 % (za rok 2014: 18,6 %).

(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 2015 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	19	–	19	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	820	–	936	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	24	–	7	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	21	(2)	25	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(62)	–	(19)
Daňová ztráta	37	–	51	–
Ostatní	54	(45)	12	(44)
Odložený daňový závazek/pohledávka	975	(109)	1 050	(63)
Čistá odložená daňová pohledávka	866		987	–

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	77	(3)	101	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	365	(569)	220	–
Leasing	–	–	–	(510)
Rozdíl zůstatkových cen majetku	3	(55)	3	(18)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	3	(432)	–	(520)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(666)	–	(591)
Daňové ztráty	2	–	–	–
Ostatní	11	(10)	–	(27)
Odložený daňový závazek/pohledávka	461	(1 735)	324	(1 666)
Čistý odložený daňový závazek		(1 274)	–	(1 342)

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů skupiny

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,96
Minoritní akcionáři		5	12	0,04
Celkem		8 755	3 495	100,00
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

(b) Analýza základního kapitálu skupiny

	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 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 skupiny a právo na podíl na zisku.

Skupina nedržela k 31. prosinci 2015 a 31. prosinci 2014 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. 2015	31. 12. 2014
Rezervní fondy	3 543	3 372
Ostatní kapitálové fondy	1 647	1 647
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	21 373	18 978
Kurzové rozdíly z konsolidace	(2)	6
Celkem	38 172	35 614

Skupina 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 skupiny, 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. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za bankami	46 000	630
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	45 138	615
Pohledávky za klienty	–	–
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	–

(b) Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 8 177 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2014: 615 mil. Kč).

(c) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky vůči bankám	6 270	2 920
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	6 939	2 827
Závazky vůči klientům	7 208	8 996
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	7 206	11 822

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 2015 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 2015 činila celková částka těchto rezerv 1 128 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 173 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Akreditivy a finanční záruky	46 255	35 635
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	114 053	108 242
Celkem	160 308	143 877

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

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	513 180	514 507
Akcie	206 615	182 931
Depozitní směnky	29 932	20 531
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	749 727	717 969

(b) Podmíněná aktiva

Skupina má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 405 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximální splatností 9 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky CEDB. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 751 mil. Kč (27,8 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximální možnou splatností k 31. prosinci 2028 v závislosti na splatnosti úvěrů refinancovaných z tohoto rámce a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 206 mil. Kč (8,3 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 2015			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	57 515	740	(727)
Úrokové swapy	262 908	3 268	(3 113)
Úrokové forwardy (FRA)	11	–	–
Cross currency swapy	30 845	1 906	(1 681)
Termínové měnové operace	63 352	273	(396)
Ostatní nástroje	2 074	194	(193)
Celkem	416 705	6 381	(6 110)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 556	36	–
Celkem nástroje určené k obchodování	418 261	6 417	(6 110)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Cross currency swapy	35 297	579	(45)
Celkem zajišťovací nástroje	237 035	4 907	(3 144)

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)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2015				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	57 911	151 239	72 622	281 772
Akciové	848	12 727	2 443	16 018
Měnové	86 496	16 048	14 297	116 841
Ostatní	1 636	438	–	2 074
Celkem	146 891	180 452	89 362	416 705
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	19 573	109 885	72 280	201 738
Měnové	8 810	10 052	16 435	35 297
Celkem	28 383	119 937	88 715	237 035

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

39. Informace o segmentech

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

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví (retail) / malé podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 759	7 123	355	10 237
Ostatní čisté výnosy	1 621	4 011	115	5 747
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(118)	(574)	(23)	(715)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	17	(1 428)	(14)	(1 425)
Náklady segmentu	(3 326)	(2 814)	(640)	(6 780)
Zisk před zdaněním	953	6 318	(207)	7 064
Daň z příjmů			(1 424)	(1 424)
Výsledek segmentu	953	6 318	(1 631)	5 640
Aktiva podle segmentů	93 616	465 656	11 012	570 284
Cizí zdroje podle segmentů	117 620	350 718	40 440	508 778

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, leasing	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

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.

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 (vi).

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

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

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

koefficientu, 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. Očekávaná ztráta je stanovována na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

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 pohledávek se selháním dlužníka: (i) Na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1. mil. EUR; (ii) U ostatních pohledávek pak použitím odpovídajícího modelu zohledňujícího očekávanou návratnost příslušné pohledávky. 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; (i) U individuálně posuzovaných pohledávek je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků; (ii) U pohledávek posuzovaných pomocí modelů je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna násobku výše pohledávky a očekávané ztráty ze selhání.

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 identifikováno selhání klienta) – 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 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 se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů bez selhání.

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

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

Banka eviduje v kategorii Forbearance úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou evidovány v bilanci banky v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka. Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory takovéto změně jako pohledávky bez selhání dlužníka. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny

jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazené do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina tvoří převážnou většinu úvěrových pohledávek vykazovaných jako Forbearance – pohledávky bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzené jako se selháním dlužníka. V takovýchto případech dochází k zapojení Credit Restructuring & Workout po důkladném zvážení potřeby využití know-how tohoto odboru.

Taktéž vyřazení ze správy odboru je posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako forborne, se nazývá probation period a trvá minimálně 2 roky, počítáno od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta.

Dále tato perioda může být ukončena pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas, není v prodlení > 30 dnů, a pokud jde o splátkový produkt, musí během této periody dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k velikosti Forbearance portfolia a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek za účelem překlenutí zhoršené hospodářské situace dlužníka, se vrací zpět do nedefaultní klasifikace (evidované v bilanci banky jako nedefaultní Forbearance – viz popis výše).

(v) 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).

(vi) 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 poskytovaným 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 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.

Výpočet VaR rozděluje počítané riziko na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána 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. Skupina pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu. 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 2015	Průměr za rok 2015	K 31. prosinci 2014	Průměr za rok 2014
VaR celkový	106,7	106,8	109,4	164,5
VaR měnových nástrojů	6,52	2,79	2,34	2,5
VaR akciových nástrojů	0	0	0	0,95

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.

S ohledem na vývoj tržních úrokových sazeb a jejich možného poklesu do negativních hodnot skupina již dříve přijala u některých produktů opatření k zamezení poklesu tržní úrokové sazby (jakožto základní složky klientské sazby) do záporných hodnot. Skupina tím dává do souladu stanovení klientských sazeb u aktiv a pasiv pro nefinanční klienty.

Celková úroková pozice skupiny je k datu 31. prosinci 2015 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 skupina 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 týdenní 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 2015 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2015, resp. 31. prosinci 2014 (2015: 27,025 CZK/EUR; 2014: 27,725 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2015: 27,28 CZK/EUR; průměr 2014: 27,533 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2015	1 530	(1 469)	(599)
Průměr za rok	437	(2 102)	(1 116)
Maximální hodnota	2 178	(1 469)	(599)
Minimální hodnota	132	(3 016)	(1 636)
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)

Od 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro negativní tržní úrokové sazby.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky negativní a jejich další pokles nelze vyloučit, skupina využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného efektu zisku/ztráty pro další možný pokles tržních úrokových sazeb. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých skupina kontraktuálně (i dle všeobecných obchodních podmínek) uplatňuje omezení pro pokles tržních úrokových sazeb (jakožto složky klientských sazeb) do záporných hodnot.

Tímto přístupem skupina zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Tato změna způsobila to, že ke konci roku je výsledek stressového testování z posunu o +/-200 bps přibližně symetrický, zatímco do 7. prosince 2015 (a tedy i ke konci roku 2014), byl díky uplatňování flooru na 0 nesymetrický.

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

Zajišťovacími 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. Zajišťovacími instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

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

Skupina 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.

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.

Skupina po jednotlivých časových pásmech sleduje, zda absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů. Časová pásma jsou definována následovně: do 1 měsíce, 1–2 měsíce, 2–3 měsíce, 3–6 měsíců, 6–9 měsíců, 9–12 měsíců, 12–18 měsíců, 18 měsíců – 2 roky, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, jestliže existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow

ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém z časových pásem, zvlášť 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 30 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici skupiny a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR) a ve výši 20 mil. EUR pro USD. Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. EUR dle rizikovosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Peníze a peněžní prostředky	1 858	2 190	176	44	177	4 445
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4 733	4 154	575	92	13	9 567
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 200	4 148	575	92	13	8 028
– neurčená k obchodování	1 533	6	–	–	–	1 539
Realizovatelné cenné papíry	43 674	38 975	–	–	–	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	96 787	8 569	731	7	517	106 611
Pohledávky za klienty	169 451	174 713	2 706	2 373	2 298	351 541
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 411	1 495	1	–	–	4 907
Investice v přidružených společnostech	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	3 390	1 726	–	–	–	5 116
Nehmotný majetek	645	147	–	–	–	792
Daňové pohledávky	66	982	–	–	–	1 048
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	23	–	–	–	23
Ostatní aktiva	1 575	1 055	306	16	46	2 998
Celkem aktiva	325 991	234 215	4 495	2 532	3 051	570 284
Závazky vůči bankám	24 252	33 953	871	–	626	59 702
Závazků vůči klientům	223 247	123 303	12 280	815	4 344	363 989
Vydané dluhové cenné papíry	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	3 932	1 722	461	31	890	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	854	2 285	–	–	5	3 144
Daňové závazky	1 963	32	–	–	–	1 995
Ostatní pasiva	2 930	3 376	233	8	110	6 657
Rezervy	200	1 025	5	–	6	1 236
Vlastní kapitál	46 568	14 935	1	1	1	61 506
Celkem závazky a vlastní kapitál	337 084	212 288	14 075	855	5 982	570 284
Gap	(11 093)	21 927	(9 580)	1 677	(2 931)	–

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	(23 697)	35 438	(9 767)	(94)	(1 880)	–

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. Zahrnuje 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 (strukturní). 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 skupina přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturním) 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 připravený 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 jsou 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	Peněžní tok	Do 3 měsíců	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2015							
Peníze a peněžní prostředky	4 445	4 445	4 445	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 567	9 920	652	2 080	3 524	3 786	(122)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	8 028	8 361	652	541	3 504	3 786	(122)
– neurčená k obchodování	1 539	1 559	–	1 539	20	–	–
Realizovatelné cenné papíry	82 649	90 201	1 722	10 020	43 479	34 238	742
Cenné papíry držené do splatnosti	186	218	2	7	209	–	–
Pohledávky za bankami	106 611	106 696	101 234	2 410	3 022	–	30
Pohledávky za klienty	351 541	387 728	56 364	59 574	138 024	132 516	1 250
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 907	4 907	37	170	2 488	2 212	–
Investice v přidružených společnostech	401	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	5 116	5 116	–	–	–	–	5 116
Nehmotný majetek	792	792	–	–	–	–	792
Daňové pohledávky	1 048	1 048	–	1 048	–	–	–
Dlouhodobá aktiva držena k prodeji	23	23	13	10	–	–	–
Ostatní aktiva	2 998	2 998	13	–	–	–	2 985
Závazky vůči bankám	59 702	59 724	26 355	11 180	17 782	4 407	–
Závazky vůči klientům	363 989	365 170	335 873	22 764	2 537	912	3 084
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finanční závazky určené k obchodování	7 036	7 036	467	442	2 929	3 195	3
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 144	3 144	39	76	1 597	1 432	–
Daňové závazky	1 995	1 995	–	1 995	–	–	–
Ostatní pasiva	6 657	6 657	1 044	2	–	–	5 611
Rezervy	1 236	1 236	–	–	–	–	1 236
Vlastní kapitál	61 506	61 506	–	–	–	–	61 506
Nečerpané úvěrové rámce	114 053	114 053	14 771	51 053	22 575	25 654	–
Bankovní záruky	46 255	46 255	3 844	10 455	27 506	4 446	4

mil. Kč	Účetní hodnota	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	–
Investice v přidružených společnostech	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

(d) Operační riziko

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

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

předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Skupina pokračovala i v roce 2015 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán online informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatřeních nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána 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. Databáze událostí

operačního rizika je pravidelně podrobována rekonsolidaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat. Skupina se v roce 2015 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů jako i nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny 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. Regulator 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 riziková 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:

- Kmenový Tier 1 kapitál (CET1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát a úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET1,

- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

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

(f) Vývoj trhu v roce 2015

Růst české ekonomiky citelně zrychlil a dosáhl za celý rok 2015 podle předběžných výsledků 4,3 %, když jej táhly zejména investice podpořené přílivem EU fondů a soukromá spotřeba. Vyšší dynamika HDP byla v Česku doprovázena vyšší aktivitou na úvěrovém trhu. Objem úvěrů domácnostem díky zájmu o hypotéky v průběhu roku postupně zrychloval svůj meziroční růst až na prosincových 7,6 %. Podnikové úvěry naproti tomu akcelerovaly do září, kdy meziroční růst dosáhl 11,6 %, poté poněkud zvolnil na prosincových 5,1 %. Úrokové sazby mezibankovního trhu se držely po celý rok beze změny velmi blízko nuly. Delší úrokové sazby, ovlivňující především cenu hypoték pro klienty, měly v průběhu roku klesající tendenci. Český bankovní sektor se vyznačoval vysokou mírou stability. Negativní vliv nízkých úrokových sazeb na jeho ziskovost byl kompenzován nižší potřebou tvorby opravných položek ke špatným úvěrům.

Slovenská ekonomika v roce 2015 podle předběžných údajů vzrostla o 3,6 %, především díky investicím vydatně podporovaným fondy EU. Banky se mohly opřít o silnou poptávku domácností po hypotečních, ale i spotřebitelských úvěrech. Uvolněná měnová politika ECB v kombinaci se stagnujícími cenami nemovitostí a rostoucími mzdami vytáhly dostupnost bydlení na nová historická maxima. Růst úvěrů domácnostem nedokázalo zchladit ani doporučení NBS nabádající banky k obezřetnějšímu posuzování rizika, a bankovní úvěry domácnostem tak stále vykazovaly dvojcifernou dynamiku růstu (12,7 % v prosinci). V průběhu roku se probudil i zájem podniků o bankovní financování, úvěry podnikům zrychlovaly zejména na konci roku až na 8,5 % v prosinci, kdy zaznamenaly nejrychlejší růst od začátku roku 2009. Ziskovost slovenského bankovního sektoru v minulém roce dále rostla, přičemž negativní vliv nízkých úrokových sazeb byl víc než plně kompenzován vyššími neúrokovými výnosy, nižšími náklady na riziko a snížením bankovní daně.

Meziroční nárůst objemu klientských depozit pokračoval vyšším tempem než nárůst poskytnutých úvěrů v roce 2015. Přebytek likvidity banka investovala především do krátkodobých mezibankovních depozit, státních pokladničních poukázek a do státních dluhopisů, přičemž vždy dbala na to, aby investovala do likvidních aktiv, která by banka v případě potřeby použila pro repo operace s centrálními bankami.

V průběhu roku 2015 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 používaných v rámci pokročilého (IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia.
- (ii) v oblasti tržního rizika
- V post implementační fázi došlo ke stabilizaci nového IT systému pro treasury a interní platformy pro výpočet VaR & BPV).
- (iii) v oblasti likvidity
- Banka dále pokračovala ve zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a ve čtvrtém čtvrtletí začala s pravidelným reportingem 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.

Skupina UniCredit připravila program majetkové účasti zaměstnanců UniCredit Group, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie skupiny se slevou ve formě slevových akcií.

Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	1	13
Pohledávky za bankami	3 628	3 756
Realizovatelné cenné papíry	4 640	4 793
Celkem	8 269	8 562
Závazky		
Závazky vůči bankám	23 810	7 423
Finanční závazky určené k obchodování	5	1
Celkem	23 815	7 424
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	750	609
Neodvolatelné úvěrové rámce	–	44
Celkem	750	653

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a podobné výnosy	110	116
Úrokové a podobné náklady	(286)	(36)
Výnosy z poplatků a provizí	9	18
Náklady na poplatky a provize	(29)	(17)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(16)	19
Všeobecné správní náklady	82	56
Celkem	(130)	156

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	924	927
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	924	913
Pohledávky za bankami	5 164	3 231
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 092	1 354
Yapi ve Kredi Bankasi AS	2 160	–
UniCredit Bank Hungary Zrt.	161	290
UniCredit S.p.A.	82	561
ZAO UniCredit Bank	1 652	1 012
Pohledávky za klienty	221	374
<i>z toho:</i>		
UCTAM CZ	136	282
Představenstvo	6	7
Ostatní členové vedení	72	77
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 889	2 140
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 886	2 140
Celkem	8 198	6 672

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 386	1 933
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	27	20
UniCredit Bank AG	3 786	1 796
UniCredit Bank Hungary Zrt.	49	2
UniCredit S.p.A.	131	104
Závazky vůči klientům	1 163	874
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	129	–
Pioneer Asset Management a.s.	462	404
Pioneer Investment Company	100	114
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	220	158
Představenstvo	104	91
Ostatní členové vedení	55	61
Finanční závazky určené k obchodování	2 599	3 249
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 598	3 248
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 026	2 355
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 026	2 355
Celkem	10 174	8 411

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	896	1 417
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	427	407
UniCredit S.p.A.	385	559
UniCredit Bank Hungary Zrt.	49	20
ZAO UniCredit Bank	–	400
Neodvolatelné úvěrové rámce	277	437
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	108	148
ZAO UniCredit Bank (Moscow)	22	–
UniCredit S.p.A.	101	108
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	4
Celkem	1 173	1 854

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a podobné výnosy	(60)	139
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(97)	112
UniCredit S.p.A.	2	8
Úrokové a podobné náklady	(12)	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	–	–
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	(10)	–
Výnosy z poplatků a provizí	123	80
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	44	59
UniCredit Leasing Group	39	–
Pioneer Asset Management SA, Luxembourg	16	11
Náklady na poplatky a provize	(5)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
Pekao	(2)	–
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(549)	(2 117)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(549)	(2 122)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	130	(230)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	130	(230)
Všeobecné správní náklady	(1 438)	(1 337)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(69)	(54)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 379)	(1 252)
Celkem	(1 811)	(3 471)

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, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	106 611	106 634	48 782	48 782
Pohledávky za klienty	351 541	352 647	339 510	343 510
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	59 702	60 154	54 742	54 432
Závazky vůči klientům	363 989	364 255	328 585	328 941
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	66 723	47 285	50 330

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 2015					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	4	–	–	–	4
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	180	–	180
31. prosince 2014					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	62	–	62
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	155	–	5 019	–	5 174

Skupina v roce 2015 a 2014 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. 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				–	
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015	–	188	110	–	298
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					–
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	629	–	629
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	(188)	(104)	–	(292)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Ostatní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2015	–	–	635	–	635
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				–	

Banka v roce 2015 a 2014 neevidovala ve finančních závazcích vykazovaných v reálné hodnotě žádné převody z a do úrovně 3.

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		Čistá výše
				Finanční nástroje	Ziskový peněžní kolaterál	
31. prosince 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460
31. prosince 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771

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

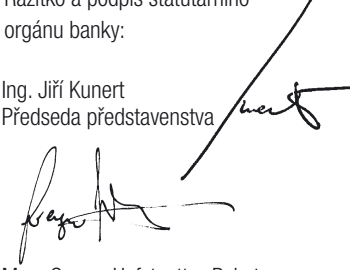
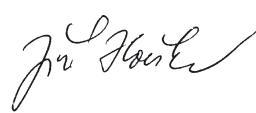
mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Poskytnutý peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636
31. prosince 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574

44. Následné události

Vedení skupiny v únoru roku 2016 schválilo prodej a zpětný pronájem budovy v účetní hodnotě 629 mil. Kč, která byla následně převedena do „Dlouhodobých aktiv určených k prodeji“. Transakce se očekává v průběhu roku 2016.

V únoru 2016 došlo k fúzi společností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

K datu podpisu účetní závěrky probíhá fúze společností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. Kromě skutečností uvedených výše nejsou vedení skupiny 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 Houška	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Mgr. Michaela Mrštíková
22. března 2016			





Individuální účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2015

	Poznámka	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	11 181	11 576
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 130)	(2 592)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		9 051	8 984
Výnosy z poplatků a provizí	6	4 715	4 418
Náklady na poplatky a provize	6	(1 141)	(1 070)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 574	3 348
Výnosy z dividend	7	2	1
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	1 904	1 626
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(9)	(15)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	9	(18)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	(1)	(8)
Provozní výnosy		14 530	13 918
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(1 117)	(1 904)
Správní náklady	13	(6 950)	(6 646)
Tvorba a rozpuštění rezerv		24	(83)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(222)	27
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(11)	(5)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	31	23
Provozní náklady		(7 128)	(6 684)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		(14)	(4)
Výsledek hospodaření před zdaněním		6 271	5 326
Daň z příjmů	33	(1 238)	(965)
Výsledek hospodaření po zdanění		5 033	4 361
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		(387)	1 304
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		(357)	1 068
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(30)	236
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		511	1 271
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		622	1 211
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(111)	60
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		(334)	141
Ostatní úplný výsledek		(210)	2 716
Celkový úplný výsledek		4 823	7 077

Příloha uvedená na stranách 86 až 130 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2015

	Poznámka	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	4 444	4 135
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		9 578	12 992
– určená k obchodování	16	8 039	11 720
– neurčená k obchodování	16	1 539	1 272
Realizovatelné cenné papíry	17	82 649	88 345
Cenné papíry držené do splatnosti	18	186	191
Pohledávky za bankami	19	106 575	48 728
Pohledávky za klienty	20	329 089	312 133
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22	4 907	5 423
Majetkové účasti	21	3 979	3 781
Hmotný majetek	23	2 032	2 195
Nehmotný majetek	24	663	6
Daňové pohledávky, z toho:		870	814
– splatná daň	33	128	–
– odložená daň	33	742	814
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		23	–
Ostatní aktiva	25	2 223	2 167
Aktiva celkem		547 218	480 910
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	40 237	30 358
Závazky vůči klientům	27	364 243	328 712
Vydané dluhové cenné papíry	28	65 019	47 285
Finanční závazky určené k obchodování	29	7 036	7 552
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 143	3 445
Daňové závazky, z toho:		1 462	1 178
– splatná daň	33	693	391
– odložená daň	33	769	787
Ostatní pasiva	31	5 990	4 847
Rezervy	32	1 207	1 294
Závazky celkem		488 337	424 671
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8 755	8 755
Emisní ážio	34	3 495	3 495
Fondy z přecenění		5 457	5 667
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	36	36 141	33 961
Zisk za účetní období		5 033	4 361
Vlastní kapitál celkem		58 881	56 239
Závazky a vlastní kapitál celkem		547 218	480 910

Příloha uvedená na stranách 86 až 130 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zisk po zdanění	5 033	4 361
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1 117	1 904
Přecenění cenných papírů a derivátů	(357)	725
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	(23)	(12)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	233	(22)
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	14	4
Daně	1 238	956
Ostatní nepeněžní změny	204	(36)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	7 459	7 880
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	3 561	(1 361)
Pohledávky za bankami	(57 869)	22 735
Úvěry a pohledávky za klienty	(18 668)	(24 184)
Ostatní aktiva	(56)	(174)
Závazky vůči bankám	9 882	(19 428)
Závazky vůči klientům	35 635	22 750
Ostatní pasiva	553	175
Placená daň z příjmů	(1 058)	(487)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(20 561)	7 906
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	5 820	(6 569)
Nákup dceřiné společnosti	(198)	(3 645)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	–	2
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(512)	(256)
Přijaté dividendy	2	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	5 112	(10 467)
Vyplacené dividendy	(2 181)	(1 585)
Vydané dluhové cenné papíry	17 939	4 312
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	15 758	2 727
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 135	3 969
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(20 561)	7 906
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	5 112	(10 467)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	15 758	2 727
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 444	4 135
Přijaté úroky	11 466	11 248
Placené úroky	(2 904)	(3 008)

Příloha uvedená na stranách 86 až 130 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2015

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťova- vacích instru- mentů	realizova- telných cenných papírů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Nerozdělený zisk Rezervní fondy	Účelový rez. fond	Nerov- dělný zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
Zůstatek k 31. prosinci 2013	8 755	3 495	850	1 416	685	3 214	11 611	17 551	3 170	50 747
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 vykázané 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			281							281
Odložená daň			(304)							(304)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					141					141
Ostatní úplný výsledek za období			1 304	1 271	141					2 716
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 154	2 687	826	3 372	11 611	18 978	4 361	56 239
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům										
Rozdělení zisku za rok 2014								4 361	(4 361)	–
Výplata dividendy								(2 181)		(2 181)
Celkový úplný výsledek										
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2015									5 033	5 033
Ostatní úplný výsledek										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů										
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				765						765
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(137)						(137)
Odložená daň				(117)						(117)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků										
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku				(442)						(442)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření				(36)						(36)
Odložená daň				91						91
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					(334)					(334)
Ostatní úplný výsledek za období			(387)	511	(334)					(210)
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 755	3 495	1 767	3 198	492	3 372	11 611	21 158	5 033	58 881

Příloha uvedená na stranách 86 až 130 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha individuální 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. 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 99,96 % 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 korunách, tak i v cizích

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

Tato účetní závěrka je individuální 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.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

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 (v) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, která jsou zajištěna zajišťovacími

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

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 vykázaný 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).

Banka dne 20. ledna 2015 dokončila akvizici 100% podílu ve společnosti Transfinance, a.s., která byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investice je 198 mil. Kč. 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. Společnost byla v květnu 2015 přejmenována na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

3. Důležité účetní metody

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

(a) Funkční měna a přepočet cizí měny

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

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou a platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny

kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

(b) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Klasifikace

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

Finanční aktiva a finanční závazky určené k obchodování banka drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tato aktiva a závazky 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 aktiva označená bankou jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví jsou součástí položky „Finanční aktiva neurčená k obchodování“.

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

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

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

Aktiva držena do splatnosti jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. O prvotním pořízení úvěrů a pohledávek je účtováno v okamžiku jejich vzniku.

(iii) Ocenění finančních aktiv a finančních závazků

Při prvotním účtování jsou finanční aktiva oceněna reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady. Následně jsou všechna finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceněna reálnou hodnotou. Výjimku tvoří nástroje, které se neobchodují na aktivních trzích, a pro které tudíž není možné určit spolehlivě jejich reálnou hodnotu. Tyto finanční nástroje jsou oceněny pořizovací cenou zahrnující transakční náklady upravenou o ztráty ze snížení hodnoty finančního nástroje. Všechny úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti jsou oceněny v amortizované hodnotě zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a upravené o ztráty z důvodu snížení hodnoty aktiva. Ážia a diskonty, včetně relevantních prvotních transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpouštěny do výnosů, resp. nákladů, pomocí metody efektivní úrokové sazby. Závazky vůči bankám a klientům a vydané cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

(iv) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního pasiva oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázán ve výsledku hospodaření. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

(v) Principy stanovení reálné hodnoty

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

Finanční aktiva a finanční 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.

Úpravy reálných hodnot (Fair Value Adjustments)

Aby reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků co nejvěrněji zobrazovaly realitu, banka používá další úpravy reálných hodnot:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) je zohledněn do ocenění derivátů tak, aby výsledná reálná hodnota derivátů zohledňovala riziko protistrany a vlastní kreditní kvalitu banky. Banka používá skupinový standard pro výpočet CVA založený na základě těchto vstupů:

- Očekávaný profil expozice z derivátů je odhadnut na základě stochastické simulace Monte Carlo.
- Simulované expozice z derivátů berou do úvahy Specifický Wrong Way Risk.
- V závislosti na typu derivátové protistrany je CVA počítán jako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založen na historických PD a LGD (týká se nefinančních protistran a protistran, které nemají na trhu obchodované vlastní CDS);
 - oboustranný CVA – výpočet je založen na PD a LGD odvozených z kotovaných CDS.
- Pro protistrany/klienty, jejichž PD = 1 (tzn. klient je v defaultu) se CVA nepočítá, aby nedošlo k dvojímu zahrnutí nákladů kreditního rizika do již zaúčtované opravné položky.

OIS Adjustment

Banka aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pro kolateralizované expozice ve finančních nástrojích (deriváty, repa apod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosové křivce je přičten OIS efekt tak, aby výsledná reálná hodnota těchto příslušných finančních nástrojů zohledňovala aktuální hodnotu OIS. Tato úprava (adjustment) je zúčtovávána do výkazu zisku a ztrát banky.

FVA/AVA

Kotované tržní kurzy, výnosové křivky, spready apod. (obecně „tržní faktory“) nemusí v každý okamžik věrně reflektovat podmínky, za kterých banka může své pozice ve finančních nástrojích zlikvidovat. Důvodem mohou být větší než běžné obchodované objemy, které by banka chtěla realizovat na finančních trzích, období stresu na finančních trzích, období s podprůměrnou hloubkou (likviditou) trhu. V těchto situacích by mohla být realizovaná reálná hodnota nižší než implikují kotované tržní faktory. Proto banka v souladu s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), který ke kotovaným tržním faktorům přidává přírážku z titulu:

- likvidity,
- nejistoty ceny / použitého modelu ocenění finančního nástroje,
- kreditního rizika.

Stanovenou hodnotu FVA banka zúčtovává do výkazu zisku a ztrát. Vedle FVA banka stanovuje k tržním faktorům Additional Valuation Adjustment (AVA), který lze chápat jako rozdíl mezi reálnou hodnotou vykázanou v bilanci banky včetně FVA a Prudent Valuation (PV).

Pod PV si lze představit velmi nepravděpodobnou (avšak reálnou) výši tržních faktorů, která může na trhu nastat v okamžiku prodeje finančních aktiv z důvodů stresu na finančních trzích.

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

(vii) Odúčtování

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

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

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

(c) Majetkové účasti

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

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

se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Tento vliv vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu (více 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 vykázan v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

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

(f) Kompenzace

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

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

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

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti jsou vykazovány v amortizované hodnotě, 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 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 vymození 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 oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

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

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

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

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

(i) Leasing

Banka uzavírá především smlouvy o operativním leasingu.

Celkové platby v rámci smluv o operativním leasingu jsou účtovány do položky „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) 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.

(k) 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.

(l) 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.

(m) Dividendy

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

(n) Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(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 vykázaný 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) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže banka rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítoku ekonomického prospěchu, zaúčtuje banka aktivum a výnos.

(q) 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.

(r) Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

- 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).
- *IFRIC 21 – Poplatky*, interpretace přijatá EU dne 13. června 2014 (účinná pro účetní období začínající dne 17. června 2014 nebo po tomto datu).

(s) Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

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 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 – přijaté EU 15. prosince 2015 (úpravy budou platné pro období začínající 1. ledna 2016 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).
- Úpravy standardu *IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* – Iniciativa týkající se zveřejňování informací – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardů *IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 – Zemědělství* – Rostliny přinášející úrodu – přijaté EU 23. listopadu 2015 (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* – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace – přijaté EU 2. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IAS 27 – Individuální účetní závěrka* – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce – přijaté EU 18. prosince 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).
- Úpravy standardu *IFRS 11 – Společná ujednání* – Účtování o akvizici účastí na společné činnosti – přijaté EU 24. listopadu 2015 (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu).

(t) 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 obsahující 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. 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. Standard zavádí třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování:

V úrovni 1 se nachází finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U těchto aktiv jsou zaúčtovány dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

Úroveň 2 obsahuje taková finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, ale neexistuje u nich objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je stále počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv.

V úrovni 3 se nachází finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv.

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 činnosti 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.

Skupina připravila projekt implementace tohoto standardu. Analýza dopadů zavedení standardu probíhá, skupina očekává významný dopad na výkaznictví. Test smluvních peněžních toků pro analýzu stávajícího portfolia začne probíhat v březnu roku 2016.

- *IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu) – Evropská komise se rozhodla ne zahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard.

- *IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

- *IFRS 16 – Leasingy* (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 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 *IAS 12 – Daně z příjmů* – Účtování o odložených daňových pohledávkách z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).

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

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení.

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

Ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi zahrnují úvěrové ztráty, které se inherentně nachází v portfoliích úvěrů se stejnými rizikovými charakteristikami, pokud existuje objektivní evidence o výskytu ztráty, ale nelze ji přiřadit konkrétním pohledávkám. Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi vedení banky zohledňuje faktory, jako 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)(v). 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 2015 a 2014 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Banka v průběhu účetního období 2015 a v roce 2014 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku banky.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	33	22
Pohledávky za bankami	128	118
Pohledávky za klienty	9 031	9 315
Realizovatelné cenné papíry	1 453	1 504
Cenné papíry držené do splatnosti	10	12
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	27	36
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	10	14
Zajišťovací deriváty	489	555
Úrokové a obdobné výnosy	11 181	11 576
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	(7)	(1)
Závazky vůči bankám	(87)	(221)
Závazky vůči klientům	(849)	(1 163)
Vydané cenné papíry	(1 186)	(1 198)
Finanční závazky určené k obchodování	(1)	(9)
Úrokové a obdobné náklady	(2 130)	(2 592)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	9 051	8 984

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	4	9
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	653	617
Z úvěrových operací	1 628	1 473
Z platebního styku	765	736
Ze správy účtů	514	550
Z platebních karet	1 034	986
Ostatní	117	47
Výnosy z poplatků a provizí	4 715	4 418
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(10)	(2)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(71)	(75)
Z úvěrových operací	(237)	(220)
Z platebního styku	(26)	(26)
Z platebních karet	(773)	(729)
Ostatní	(24)	(18)
Náklady na poplatky a provize	(1 141)	(1 070)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 574	3 348

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	2	1
Celkem výnosy z dividend	2	1

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

mil. Kč	2015	2014
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	93	101
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	1 410	1 509
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	401	16
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	1 904	1 626

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

mil. Kč	2015	2014
Zajišťující nástroje	156	(503)
Zajišťované nástroje	(165)	488
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(9)	(15)

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

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky za klienty	1	(1)
Realizovatelné cenné papíry	16	(12)
Vydané dluhové cenné papíry	(8)	(5)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	9	(18)

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

mil. Kč	2015	2014
Dluhové cenné papíry	(1)	(8)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	(1)	(8)

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky za klienty	(1 162)	(1 763)
Rezerva na podrozvahové položky	45	(53)
Realizovatelné cenné papíry	0	(88)
Celkem	(1 117)	(1 904)

13. Správní náklady

mil. Kč	2015	2014
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 158)	(2 136)
Sociální náklady	(739)	(712)
Ostatní	(83)	(49)
	(2 980)	(2 897)
Z toho mzdy a odměny:		
Členům představenstva	(89)	(62)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(111)	(105)
	(200)	(167)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(599)	(601)
Informační technologie	(1 178)	(1 124)
Reklama a marketing	(438)	(404)
Spotřeba materiálu	(79)	(99)
Audit, právní a poradenské služby	(144)	(154)
Administrativní a logistické služby	(452)	(416)
Pojištění depozit a obchodů	(459)	(409)
Služby	(287)	(281)
Ostatní	(334)	(261)
	(3 970)	(3 749)
Celkem správní náklady	(6 950)	(6 646)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2015 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	324	1 246	–
2014 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	378	1 422	–

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

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	2 952	2 941
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	29	36

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2015	2014
Přijaté nájemné	31	45
Ostatní výnosy	148	142
Celkem ostatní provozní výnosy	179	187
Daně	(3)	–
Pokuty a penále	(13)	(16)
Ostatní	(132)	(148)
Celkem ostatní provozní náklady	(148)	(164)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	31	23

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladní hotovost	4 353	4 065
Ostatní vklady u centrálních bank	91	70
Celkem	4 444	4 135

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 2015				
Dluhové cenné papíry	1 607	4	–	1 611
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	36	6 392	–	6 428
Celkem	1 643	6 396		8 039
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 356	–	7 383
Celkem	4 364	7 356	–	11 720

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	1 611	4 337
Akcie		
Finanční služby	–	–
Ostatní	–	–
Celkem	1 611	4 337

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	–	1 539	–	1 539
Celkem	–	1 539	–	1 539
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	–	1 084	188	1 272
Celkem	–	1 084	188	1 272

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	6	–
Veřejná správa	1 533	1 084
Ostatní	–	188
Celkem	1 539	1 272

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 2015				
Dluhové cenné papíry	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkem	64 906	17 108	635	82 649
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkem	61 411	26 824	110	88 345

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Bankovníctví	12 927	15 505
Vlády a centrální banky	59 824	67 257
Ostatní veřejný sektor	2 215	2 243
Ostatní	7 052	3 338
Akcie		
Investiční fondy	–	–
Ostatní	631	2
Celkem	82 649	88 345

Zvýšení hodnoty akcií představuje přecenění akcií, které budou v roce 2016 vyměněny v rámci programu reorganizace emitenta těchto akcií.

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2015	Čistá účetní hodnota 2014	Podíl banky k 31. 12. 2015	Podíl banky k 31. 12. 2014
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. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry	186	191
Celkem	186	191

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	186	191
Ostatní	–	–
Celkem	186	191

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty	1 678	521
Termínové vklady	44 277	40 909
Úvěry	6 415	943
Reverzní repo operace (viz bod 37)	46 000	630
Povinné minimální rezervy	8 205	5 725
Celkem	106 575	48 728

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	96 664	37 290
Ostatní země Evropské unie	5 945	10 188
Ostatní	3 966	1 250
Celkem pohledávky za bankami	106 575	48 728

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosince 2015			
Běžné účty (kontokorenty)	32 709	585	33 294
Reverzní repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	80 590	1 644	82 234
Ostatní hypoteční úvěry	55 428	2 377	57 805
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	10 955	138	11 093
Faktoring	4 505	101	4 606
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	138 156	1 901	140 057
Celkem	322 343	6 746	329 089

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosince 2014			
Běžné účty (kontokorenty)	32 147	1 054	33 201
Reverzní repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	72 930	1 466	74 396
Ostatní hypoteční úvěry	57 716	1 453	59 169
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	9 666	179	9 845
Faktoring	2 976	154	3 130
Směnky	1 302	–	1 302
Ostatní úvěry	126 778	4 312	131 090
Celkem	303 515	8 618	312 133

Banka používá definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- a) dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči bance po dobu delší než 90 dní a/nebo
- b) je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by banka přistoupila k realizaci zajištění.

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2015				
Standardní	315 647	–	(1 352)	314 295
Sledované	8 356	–	(308)	8 048
Nestandardní	4 388	(1 527)	–	2 861
Pochybné	2 556	(1 054)	–	1 502
Ztrátové	8 447	(6 064)	–	2 383
Celkem	339 394	(8 645)	(1 660)	329 089
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

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek v hrubé hodnotě podle interního ratingu:

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky bez selhání		
Interní rating 1	7 421	5 206
Interní rating 2	9 765	12 188
Interní rating 3	22 984	28 419
Interní rating 4	103 805	92 818
Interní rating 5	99 686	79 048
Interní rating 6	56 938	60 477
Ostatní ratingové stupně	21 164	24 523
Pohledávky bez ratingu	2 240	2 728
Celkem	324 003	305 407
Pohledávky se selháním	15 391	17 177
Celkem	339 394	322 584

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.).

V roce 2015 došlo ke změně metodiky výpočtu opravných položek, ve které se – mimo jiné – změnila pravidla pro aplikaci způsobu výpočtu znehodnocení (individuální vs. modelem). 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 klientů v selhání s expozicí nad 1 mil. EUR individuálně, u ostatních s použitím odpovídajícího modelu.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez selhání podle počtu dní po splatnosti.

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky bez selhání v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	322 033	302 903
1–30 dní po splatnosti	1 959	2 450
31–90 dní po splatnosti	11	54
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	324 003	305 407

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Finanční instituce	33 378	26 992
Nefinanční podniky	202 519	202 993
Vládní sektor	1 734	1 095
Fyzické osoby a ostatní	91 458	81 053
Celkem	329 089	312 133

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Bankovní a obdobné záruky	7 022	18	2	–	–	7 042
Zástavní právo	72 744	2 466	809	415	1 672	78 106
Záruky společností	581	10	9	–	–	600
Ostatní zajištění	3 678	456	396	349	94	4 973
Nezajištěno	231 622	5 406	3 172	1 792	6 681	248 673
Celkem	315 647	8 356	4 388	2 556	8 447	339 394
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

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 41 068 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 45 724 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. 2015	31. 12. 2014
Česká republika	199 014	191 787
Slovenská republika	106 291	90 986
Ostatní země Evropské unie	19 350	23 402
Ostatní	4 434	5 958
Celkem	329 089	312 133

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Služby v oblasti nemovitostí	60 963	64 782
Finanční služby	33 414	26 992
Velkoobchod	18 393	20 013
Domácnosti	88 692	78 562
Maloobchod	7 910	4 602
Leasing a pronájem	4 156	2 880
Automobilový průmysl	6 484	5 282
Energetický průmysl	29 885	31 894
Ostatní	79 192	77 126
Celkem pohledávky za klienty	329 089	312 133

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance)

Přístup banky k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v kapitole Řízení finančních rizik (bod 40 b) iv)).

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Celkem hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek bez selhání	Znehodnocení pohledávek se selháním	Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2015							
Nefinanční podniky	1 490	2 849	4 339	(74)	(1 380)	(1 454)	2 885
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	5	70	75	–	(14)	(14)	61
Celkem	1 495	2 919	4 414	(74)	(1 394)	(1 468)	2 946
31. prosince 2014							
Nefinanční podniky	3 422	2 941	6 363	(75)	(1 468)	(1 543)	4 820
Vládní sektor	25	–	25	–	–	–	25
Fyzické osoby a ostatní	32	112	144	(1)	(34)	(35)	109
Celkem	3 479	3 053	6 532	(76)	(1 502)	(1 578)	4 954

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2015 činil 0,9 % (k 31. prosinci 2014: 1,6 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou počtu dní po splatnosti:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2015			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	209	(9)	200
Po splatnosti	1 286	(65)	1 221
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	1 495	(74)	1 421
Pohledávky se selháním			
Do 90 dní po splatnosti	1 818	(691)	1 127
91–180 dní po splatnosti	57	(3)	54
181 dní – 1 rok po splatnosti	186	(63)	123
Více než 1 rok po splatnosti	858	(637)	221
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 919	(1 394)	1 525
Celkem	4 414	(1 468)	2 946

Následující tabulka shrnuje pohyb pohledávek s úlevou v hrubé hodnotě:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	6 532
Přesun do kategorie s úlevou	930
Přírůstky	99
Odpisy	(292)
Splacené	(904)
Přesun z kategorie s úlevou	(1 951)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2015	4 414

Následující tabulka shrnuje pohyb znehodnocení pohledávek s úlevou:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(1 577)
Přesun do kategorie s úlevou	(351)
Tvorba v průběhu roku	(181)
Rozpuštění v průběhu roku	150
Odepsané pohledávky – použití	292
Přesun z kategorie s úlevou	199
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2015	(1 468)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	(10 128)
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)
Zůstatek k 1. lednu 2015	(10 451)
Tvorba v průběhu roku	(3 795)
Rozpuštění v průběhu roku	2 633
Vliv do výsledku hospodaření	(1 162)
Odepsané pohledávky – použití	1 267
Kurzové rozdíly	41
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015	(10 305)

21. Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2015	Čistá účetní hodnota 2014	Podíl banky k	
						31. 12. 2015	31. 12. 2014
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring							
Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	–	100 %	–
Celkem			3 409	3 979	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 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	240	–	240
Zajištění peněžních toků	–	4 667	–	4 667
Celkem	–	4 907	–	4 907
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	353	–	353
Zajištění peněžních toků	–	5 070	–	5 070
Celkem	–	5 423	–	5 423

23. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

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	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)

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 2015	3 758	476	882	6	5 122
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 837)	(400)	(686)	(4)	(2 927)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	1 921	76	196	2	2 195
Přírůstky	149	30	190	2	371
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	(147)	(15)	(59)	(1)	(222)
Převody do aktiv držených k prodeji	(23)	–	–	–	(23)
Ostatní a kurzové rozdíly	(124)	(17)	(147)	(1)	(289)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	1 776	74	180	2	2 032
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	2 927	436	743	6	4 112
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 151)	(362)	(563)	(4)	(2 080)

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2014	854	8	862
Ópravy a snížení hodnoty k 1. lednu 2014	(843)	(7)	(850)
Zůstatková cena k 1. lednu 2014	11	1	12
Přirůstky	–	–	–
Úbytky	–	(1)	(1)
Odpisy	(5)	–	(5)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	6	–	6
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	859	8	867
Ópravy a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(853)	(8)	(861)
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	859	8	867
Ópravy a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(853)	(8)	(861)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	6	–	6
Přirůstky	652	80	732
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(11)	–	(11)
Ostatní	(4)	(60)	(64)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	643	20	663
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	1 476	27	1 503
Ópravy a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(833)	(7)	(840)

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Náklady a příjmy příštích období	349	313
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 033	1 226
Pohledávky z obchodního styku	385	157
Pohledávky z cenných papírů	92	2
Uspořádací účty	374	481
Ostatní	16	11
Celkem	2 249	2 190
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(26)	(23)
Čistá ostatní aktiva	2 223	2 167

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Vklady centrálních bank	11 899	4 105
Běžné účty	11 506	8 273
Úvěry	3 022	10 034
Termínové vklady	7 540	5 023
Repo operace (viz bod 37)	6 270	2 920
Ostatní	–	3
Celkem	40 237	30 358

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty	299 810	265 260
Termínové vklady	54 144	51 745
Repo operace (viz bod 37)	7 208	8 996
Ostatní	3 081	2 711
Celkem	364 243	328 712

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Hypoteční zástavní listy	51 661	35 675
Strukturované dluhopisy	7 809	6 773
Bezkuponové dluhopisy	1 844	3 803
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 705	1 034
Celkem	65 019	47 285

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 8 406 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 7 228 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 11 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2014: 55 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 338 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2014: 339 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 2015				
Závazky z krátkých prodejů	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkem	926	6 110	–	7 036
31. prosince 2014				
Závazky z krátkých prodejů	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkem	783	6 769	–	7 552

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 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	1 017	–	1 017
Zajištění peněžních toků	–	2 126	–	2 126
Celkem	–	3 143	–	3 143
31. prosince 2014				
Zajištění reálných hodnot	–	1 288	–	1 288
Zajištění peněžních toků	–	2 157	–	2 157
Celkem	–	3 445	–	3 445

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Výnosy a výdaje příštích období	1 160	736
Závazky z obchodního styku	832	116
Závazky vůči zaměstnancům	618	543
Nevypořádané obchody s cennými papíry	19	35
Uspořádací účty	3 251	3 354
Ostatní	110	63
Celkem ostatní pasiva	5 990	4 847

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	1 128	1 173
Soudní spory	63	86
Rezerva na restrukturalizaci	16	25
Ostatní	–	10
Celkem rezervy	1 207	1 294

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 173
Tvorba v průběhu roku	197
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění v průběhu roku	(242)
Ostatní – kurzové rozdíly	–
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2015	1 128

(b) Ostatní rezervy

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
Zůstatek k 1. lednu 2015	86	25	10	121
Tvorba v průběhu roku	5	2	–	7
Použití v průběhu roku	–	(6)	–	(6)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(28)	(5)	(10)	(43)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2015	63	16	0	79

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2015	2014
Splatná daň	(1 219)	(1 138)
Daň z minulého roku	(14)	(2)
Odložená daň	(5)	175
Celkem daň z příjmů	(1 238)	(965)

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	2015	2014
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	6 271	5 326
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 191)	(1 012)
Vlivy minulých let na splatnou daň	(14)	(2)
Výnosy nepodléhající zdanění	147	147
Daňově neodčitelné náklady	(138)	(46)
Vlivy minulých let na odloženou daň	(9)	–
Vliv vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(33)	(52)
Ostatní	1	–
Celkem daň z příjmů	(1 238)	(965)

Efektivní daňová sazba banky je 19,7 % (za rok 2014: 18,1 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 651 mil. Kč (za rok 2014: 740 mil. Kč), zaplatila doplatek 407 mil. Kč (v roce 2014 obdržela přeplatek 253 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 693 mil. Kč vůči daňové instituci v České republice (k 31. prosinci 2014 závazek 169 mil. Kč) a pohledávku 128 mil. Kč vůči daňové instituci ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2014 závazek 222 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 2015 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	19	–	19	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	724	–	778	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	6	–	7	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	21	–	17	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(62)	–	(19)
Ostatní	34	–	12	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	804	(62)	833	(19)
Čistá odložená daňová pohledávka	742		814	

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	77	(3)	101	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	244	–	220	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	2	–	3	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(432)	–	(520)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(666)	–	(591)
Ostatní	9	–	–	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	332	(1 101)	324	(1 111)
Čistý odložený daňový závazek	–	(769)	–	(787)

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 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 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,96
Minoritní akcionáři		5	12	0,04
Celkem		8 755	3 495	100,00
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

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. Kč	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 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 2015 a 31. prosinci 2014 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. 2015	31. 12. 2014
Rezervní fondy	3 372	3 372
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	21 158	18 978
Celkem	36 141	33 961

V rámci přeshraniční fúze v roce 2013 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. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za bankami	46 000	630
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	45 138	615
Pohledávky za klienty	–	–
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	–

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 8 177 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2014: 615 mil. Kč).

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky vůči bankám	6 270	2 920
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	6 939	2 827
Závazky vůči klientům	7 208	8 996
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	7 206	11 822

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 2015 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. Prísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Prísliby odvolatelné jsou bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že banka provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 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 2015 činila celková částka těchto rezerv 1 128 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 173 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Akreditivy a finanční záruky	46 332	35 635
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	124 042	114 722
Celkem	170 374	150 357

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

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dluhopisy	513 180	514 507
Akcie	206 615	182 931
Depozitní směnky	29 932	20 531
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	749 727	717 969

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 405 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximální splatností 9 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky CEDB. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 751 mil. Kč (27,8 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximální možnou splatností k 31. prosinci 2028 v závislosti na splatnosti úvěrů refinancovaných z tohoto rámce a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 206 mil. Kč (8,3 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 2015			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	57 515	740	(727)
Úrokové swapy	262 962	3 279	(3 113)
Úrokové forwardy (FRA)	11	–	–
Cross currency swapy	30 845	1 906	(1 683)
Termínové měnové operace	63 352	273	(396)
Ostatní nástroje	2 074	194	(191)
Celkem	416 759	6 392	(6 110)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 556	36	–
Celkem nástroje určené k obchodování	418 315	6 428	(6 110)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Cross currency swapy	35 297	579	(44)
Celkem zajišťovací nástroje	237 035	4 907	(3 143)

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)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2015				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	57 911	151 239	72 676	281 826
Akciové	848	12 727	2 443	16 018
Měnové	86 496	16 048	14 297	116 841
Ostatní	1 636	438	–	2 074
Celkem	146 891	180 452	89 416	416 759
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	19 573	109 885	72 280	201 738
Měnové	8 810	10 052	16 435	35 297
Celkem	28 383	119 937	88 715	237 035

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

39. Informace o segmentech

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v bodě 3 (q) 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 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 760	5 939	354	9 053
Ostatní čisté výnosy	1 815	3 534	128	5 477
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(159)	(42)	(32)	(233)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	17	(1 096)	(14)	(1 093)
Náklady segmentu	(3 667)	(2 561)	(705)	(6 933)
Zisk před zdaněním	766	5 774	(269)	6 271
Daň z příjmů	–	–	(1 238)	(1 238)
Výsledek segmentu	766	5 774	(1 507)	5 033
Aktiva podle segmentů	92 380	441 333	13 505	547 218
Cizí zdroje podle segmentů	117 621	331 505	39 211	488 337

Celková aktiva obsahují 138 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce (k 31. prosinci 2014: 112 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2015 provozní výnosy ve výši 3,8 mld. Kč (za rok 2014 ve výši 3,7 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 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

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 nemovitostí. 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. Očekávaná ztráta je stanovována na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

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 pohledávek se selháním dlužníka: (i) Na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR; (ii) U ostatních pohledávek pak použitím odpovídajícího modelu zohledňujícího očekávanou návratnost příslušné pohledávky. 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; (i) U individuálně posuzovaných pohledávek je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků; (ii) U pohledávek posuzovaných pomocí modelů je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna násobku výše pohledávky a očekávané ztráty ze selhání.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

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

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

Při účtování ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek banka vychází z existence časové prodlevy mezi okamžikem, kdy nastala skutečnost vedoucí ke snížení hodnoty pohledávky, a časovým okamžikem, kdy je snížení hodnoty pohledávky zaznamenáno bankou (tj. kdy je identifikováno selhání klienta) – 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 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 se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů bez selhání.

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

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

Banka eviduje v kategorii Forbearance úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou evidovány v bilanci banky v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory takovéto změně jako pohledávky bez selhání dlužníka. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru

a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazené do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina tvoří převážnou většinu úvěrových pohledávek vykazovaných jako Forbearance – pohledávky bez selhání dlužníka. Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzeny jako se selháním dlužníka. V takovýchto případech dochází k zapojení Credit Restructuring & Workout po důkladném zvážení potřeby využití know-how tohoto odboru. Taktéž vyřazení ze správy odboru je posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako forborne, se nazývá probation period a trvá minimálně 2 roky, počítáno od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále tato perioda může být ukončena pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas, není v prodlení > 30 dnů, a pokud jde o splátkový produkt, musí během této periody dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k velikosti Forbearance portfolia a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek za účelem překlenutí zhoršené hospodářské situace dlužníka, se vrací zpět do nedefaultní klasifikace (evidované v bilanci banky jako nedefaultní Forbearance – viz popis výše).

(v) 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 vstupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

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

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

Výpočet VaR rozděluje počítané riziko na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána 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. Banka pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu. 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

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. prosinci 2015	Průměr za rok 2015	K 31. prosinci 2014	Průměr za rok 2014
VaR celkový	106,7	106,8	109,4	164,5
VaR měnových nástrojů	6,52	2,79	2,34	2,5
VaR akciových nástrojů	0	0	0	0,95

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.

S ohledem na vývoj tržních úrokových sazeb a jejich možného poklesu do negativních hodnot banka již dříve přijala u některých produktů opatření k zamezení poklesu tržní úrokové sazby (jakožto základní složky klientské sazby) do záporných hodnot. Banka tím dává do souladu stanovení klientských sazeb u aktiv a pasiv pro nefinanční klienty.

Celková úroková pozice banky je k datu 31. prosinci 2015 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.

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.

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 vstupu 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 2015 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2015, resp. 31. prosinci 2014 (2015: 27,025 CZK/EUR; 2014: 27,725 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2015: 27,28 CZK/EUR; průměr 2014: 27,533 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2015	1 530	(1 469)	(599)
Průměr za rok	437	(2 102)	(1 116)
Maximální hodnota	2 178	(1 469)	(599)
Minimální hodnota	132	(3 016)	(1 636)
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)

Od 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro negativní tržní úrokové sazby.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky negativní a jejich další pokles nelze vyloučit, banka využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného efektu zisku/ztráty pro další možný pokles tržních úrokových sazeb. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých banka kontraktálně (i dle všeobecných obchodních podmínek) uplatňuje omezení pro pokles tržních úrokových sazeb (jakožto složky klientských sazeb) do záporných hodnot.

Tímto přístupem banka zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Tato změna způsobila to, že ke konci roku je výsledek stresového testování z posunu o +/-200 bps přibližně symetrický, zatímco do 7. prosince 2015 (a tedy i ke konci roku 2014) byl díky uplatňování flooru na 0 nesymetrický.

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovacími instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazovaná v 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. Zajišťovacími instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

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

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, 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.

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

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

Měnové riziko

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

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

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Peníze a peněžní prostředky	1 857	2 190	176	44	177	4 444
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4 744	4 154	575	92	13	9 578
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 211	4 148	575	92	13	8 039
– neurčená k obchodování	1 533	6	–	–	–	1 539
Realizovatelné cenné papíry	43 674	38 975	–	–	–	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	96 758	8 562	731	7	517	106 575
Pohledávky za klienty	162 739	160 164	2 706	1 182	2 298	329 089
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 411	1 495	1	–	–	4 907
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	1 164	868	–	–	–	2 032
Nehmotný majetek	578	85	–	–	–	663
Daňové pohledávky	–	870	–	–	–	870
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	23	–	–	–	23
Ostatní aktiva	1 346	509	306	16	46	2 223
Celkem aktiva	320 250	218 081	4 495	1 341	3 051	547 218
Závazky vůči bankám	13 687	25 053	871	–	626	40 237
Závazky vůči klientům	223 057	123 747	12 280	815	4 344	364 243
Vydané dluhové cenné papíry	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	3 932	1 722	461	31	890	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	854	2 284	–	–	5	3 143
Daňové závazky	1 462	–	–	–	–	1 462
Ostatní pasiva	2 513	3 126	233	8	110	5 990
Rezervy	183	1 013	5	–	6	1 207
Vlastní kapitál	44 827	14 051	1	1	1	58 881
Celkem závazky a vlastní kapitál	323 653	202 653	14 075	855	5 982	547 218
Gap	(3 403)	15 428	(9 580)	486	(2 931)	–

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
Závazky 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)	–

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy rozdílů reziduálních splatností aktiv a pasiv. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturní). 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 (strukturním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v periodách nad jeden rok. Na produkty s nespecifikovanou splatností (např. běžné účty) banka vyvinula model pro jejich očekávanou reziduální splatnost. I v tomto pohledu má banka nastavené ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů. Pro případ likvidní 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 2015							
Peníze a peněžní prostředky	4 444	4 444	4 444	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 578	9 931	652	2 080	3 524	3 797	(122)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	8 039	8 372	652	541	3 504	3 797	(122)
– neurčená k obchodování	1 539	1 559	–	1 539	20	–	–
Realizovatelné cenné papíry	82 646	90 201	1 722	10 020	43 479	34 238	742
Cenné papíry držené do splatnosti	186	218	2	7	209	–	–
Pohledávky za bankami	106 575	106 660	101 198	2 410	3 022	–	30
Pohledávky za klienty	339 394	365 275	55 921	51 819	128 626	127 659	1 250
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 907	4 907	37	170	2 488	2 212	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	2 032	2 032	–	–	–	–	2 032
Nehmotný majetek	663	663	–	–	–	–	663
Daňové pohledávky	870	870	–	870	–	–	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	23	23	13	10	–	–	–
Ostatní aktiva	2 223	2 223	13	–	–	–	2 210
Závazky vůči bankám	40 237	40 260	25 377	4 999	8 483	1 401	–
Závazky vůči klientům	364 243	364 516	336 155	22 733	2 137	407	3 084
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finanční závazky určené k obchodování	7 036	7 036	467	442	2 929	3 195	3
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 143	3 143	39	76	1 597	1 431	–
Daňové závazky	1 462	1 462	–	1 462	–	–	–
Ostatní pasiva	5 990	5 990	1 044	2	–	–	4 944
Rezervy	1 207	1 207	–	–	–	–	1 207
Vlastní kapitál	58 881	58 881	–	–	–	–	58 881
Nečerpané úvěrové rámce	124 042	124 042	14 771	52 971	22 675	33 625	–
Bankovní záruky	46 332	46 332	3 844	10 532	27 506	4 446	4

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	45 607	51 206	127 871	126 864	–
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

(d) Operační riziko

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

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

Banka pokračovala i v roce 2015 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán online informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezování operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekongraci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2015 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 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 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:

- Kmenový Tier 1 kapitál (CET1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

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

(f) Vývoj trhu v roce 2015

Růst české ekonomiky citelně zrychlil a dosáhl za celý rok 2015 podle předběžných výsledků 4,3 %, když jej táhly zejména investice podpořené přílivem EU fondů a soukromá spotřeba. Vyšší dynamika HDP byla v Česku doprovázena vyšší aktivitou na úvěrovém trhu. Objem úvěrů domácnostem díky zájmu o hypotéky v průběhu roku postupně zrychloval svůj meziroční růst až na prosincových 7,6 %. Podnikové úvěry naproti tomu akcelerovaly do září, kdy meziroční růst dosáhl 11,6 %, poté poněkud zvolnil na prosincových 5,1 %. Úrokové sazby mezibankovního trhu se držely po celý rok beze změny velmi blízko nuly. Delší úrokové sazby, ovlivňující především cenu hypoték pro klienty, měly v průběhu roku klesající tendenci. Český bankovní sektor se vyznačoval vysokou mírou stability. Negativní vliv nízkých úrokových sazeb na jeho ziskovost byl kompenzován nižší potřebou tvorby opravných položek ke špatným úvěrům.

Slovenská ekonomika v roce 2015 podle předběžných údajů vzrostla o 3,6 %, především díky investicím vydatně podporovaným fondy EU. Banky se mohly opřít o silnou poptávku domácností po hypotečních, ale i spotřebitelských úvěrech. Uvolněná měnová politika ECB v kombinaci se stagnujícími cenami nemovitostí a rostoucími mzdami vytáhly dostupnost bydlení na nová historická maxima. Růst úvěrů domácnostem nedokázalo zchladit ani doporučení NBS nabádající banky k obezřetnějšímu posuzování rizika, a bankovní úvěry domácnostem tak stále vykazovaly dvojčífernou dynamiku růstu (12,7 % v prosinci). V průběhu roku se probudil i zájem podniků o bankovní financování, úvěry podnikům zrychlovaly zejména na konci roku až na 8,5 % v prosinci, kdy zaznamenaly nejrychlejší růst od začátku roku 2009. Ziskovost slovenského bankovního sektoru v minulém roce dále rostla, přičemž negativní vliv nízkých úrokových sazeb byl víc než plně kompenzován vyššími neúrokovými výnosy, nižšími náklady na riziko a snížením bankovní daně.

Meziroční nárůst objemu klientských depozit pokračoval vyšším tempem než nárůst poskytnutých úvěrů i v roce 2015. Přebytek likvidity banka investovala především do krátkodobých mezibankovních depozit, státních pokladničních poukázek a do státních dluhopisů, přičemž vždy dbala na to, aby investovala do likvidních aktiv, která by banka v případě potřeby použila pro repo operace s centrálními bankami.

V průběhu roku 2015 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 používaných v rámci pokročilého (IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia.
- (ii) v oblasti tržního rizika
- V post implementační fázi došlo ke stabilizaci nového IT systému pro treasury a interní platformy pro výpočet VaR & BPV).
- (iii) v oblasti likvidity
- Banka dále pokračovala ve zlepšování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a ve čtvrtém čtvrtletí začala s pravidelným reportingem 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.

Skupina připravila program majetkové účasti zaměstnanců UniCredit Group, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie skupiny se slevou ve formě slevových akcií. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	1	13
Pohledávky za bankami	3 612	3 756
Realizovatelné cenné papíry	4 640	4 793
Celkem	8 253	8 562
Závazky		
Závazky vůči bankám	14 595	7 423
Finanční závazky určené k obchodování	5	1
Celkem	14 600	7 424
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	750	609
Neodvolatelné úvěrové rámce	–	44
Celkem	750	653
Úrokové a podobné výnosy	110	116
Úrokové a podobné náklady	(14)	(36)
Výnosy z poplatků a provizí	9	18
Náklady na poplatky a provize	(24)	(17)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(16)	19
Všeobecné správní náklady	82	56
Celkem	147	156

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	934	927
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	924	913
Pohledávky za bankami	5 164	3 231
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 092	1 351
Yapi ve Kredi Bankasi AS	2 160	–
UniCredit Bank Hungary Zrt.	161	290
UniCredit S.p.A.	82	561
ZAO UniCredit Bank	1 652	1 012
Pohledávky za klienty	22 928	13 716
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	22 202	13 342
UCTAM CZ	136	282
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	505	–
Představenstvo	6	7
Ostatní členové vedení	72	77
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 889	2 140
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 886	2 140
Celkem	30 915	20 014

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 386	1 933
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	27	20
UniCredit Bank AG	3 786	1 796
UniCredit Bank Hungary Zrt.	49	2
UniCredit S.p.A.	131	104
Závazky vůči klientům	1 995	1 726
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	961	852
Pioneer Asset Management a.s.	462	404
Pioneer Investment Company	100	114
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	220	158
Představenstvo	104	91
Ostatní členové vedení	55	61
Finanční závazky určené k obchodování	2 599	3 249
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 598	3 248
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 026	2 355
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 026	2 355
Celkem	11 006	9 263

mil. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	974	1 417
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	427	407
UniCredit S.p.A.	385	559
UniCredit Bank Hungary Zrt.	49	20
ZAO UniCredit Bank	–	400
Neodvolatelné úvěrové rámce	10 266	6 917
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	7 522	6 480
UniCredit Bank AG	108	148
ZAO UniCredit Bank	22	–
UniCredit S.p.A.	101	108
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	4	4
Celkem	11 240	8 334

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a podobné výnosy	104	255
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(97)	112
UniCredit Leasing Group	164	116
UniCredit S.p.A.	2	–
Úrokové a podobné náklady	(15)	(9)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	–
UniCredit Leasing Group	(13)	(8)
Výnosy z poplatků a provizí	123	86
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	44	59
UniCredit Leasing Group	39	6
Pioneer Asset Management SA, Luxembourg	16	–
Náklady na poplatky a provize	(5)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
Pekao	(2)	–
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(550)	(2 117)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(549)	(2 122)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	130	(230)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	130	(230)
Všeobecné správní náklady	(1 454)	(1 337)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(69)	(54)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 379)	(1 252)
Celkem	(1 667)	(3 357)

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, ke kterým jsou přiřčeny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

mil. Kč	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	106 575	106 598	48 728	48 728
Pohledávky za klienty	329 089	327 197	312 133	316 191
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	40 237	39 936	30 358	30 109
Závazky vůči klientům	364 243	364 498	328 712	329 040
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	66 723	47 285	50 330

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 2015					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	4	–	–	–	4
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	180	–	180
31. prosince 2014					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	62	–	62
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	155	–	5 019	–	5 174

Banka v roce 2015 a 2014 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv 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. 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				–	
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015	–	188	110	–	298
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	629	–	629
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	(188)	(104)	–	(292)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Ostatní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2015	–	–	635	–	635
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				–	

Banka v roce 2015 a 2014 neevidovala ve finančních závazcích vykazovaných v reálné hodnotě žádné převody z a do úrovně 3.

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 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460
31. prosince 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771

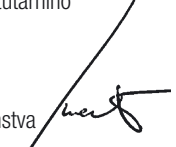
Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

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 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636
31. prosince 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574

44. Následné události

Vedení banky v únoru roku 2016 schválilo prodej a zpětný pronájem budovy v účetní hodnotě 629 mil. Kč, která byla následně převedena do „Dlouhodobých aktiv určených k prodeji“. Transakce se očekává v průběhu roku 2016.

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

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky: Ing. Jiří Kunert Předseda představenstva  Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen představenstva 	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Ing. Jiří Houška	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Mgr. Michaela Mršíková
29. února 2016			



Podívej, právě jsem udělala nepořádek!

Bavme se o každodenních výzvách.

Kdo říká, že je každodenní život nudný? Určitě není, pokud máte co do činění s takovou nezbednicí, jako je Agáta. S ní se tak jednoduché věci, jako přijít do školy včas, řídit rodinný rozpočet nebo vyvenčit psa, stávají velmi složitými. Agátina maminka a tatínek – a mnoho dalších rodičů – musí každý den řešit různé problémy. Přitom by mohli využít naší pomoci.

Pro Agátiny rodiče jsme navrhli desítky nových služeb, které jim zjednodušují život. Podívejme se například, co dělá Zagrebačka banka v Chorvatsku. Její webové autentifikační zařízení web token 2 v 1 umožní klientům nejen realizovat

svoje bankovníctví online, ale zároveň mají i přístup ke svým administrativním dokumentům.

To znamená, že si můžete zkontrolovat zůstatek na svém účtu nebo převod prostředků online právě na tom samém místě, kde můžete získat přehled o známkách ze školy svého dítěte, podívat se na elektronickou kopii svého rodného listu nebo oddacího listu nebo objednat evropský průkaz zdravotního pojištění.

Nyní mají rodiče trochu více času na úklid nepořádku, který udělala Agáta, a možná, že se tak budou moci o trochu více usmívat.

Výrok auditora k výroční zprávě



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

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
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

Zpráva o individuální účetní závěrce

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2015, výkaz úplného výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace, která je součástí této výroční zprávy na stranách 82 až 130.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za individuální účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení individuální 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 individuální 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 individuální 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 individuální účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. prosinci 2015 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Zpráva o konsolidované účetní závěrce

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jejích dceřiných společností sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství zahrnující výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2015, 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, která je součástí této výroční zprávy na stranách 27 až 79.

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.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou („DTTL“), jejích členských firem a jejích spřízněných subjektů. Společnost DTTL a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) služby klientům neposkytuje. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejích členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

Odpovědnost auditora

Naši 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. a jejích dceřiných společností k 31. prosinci 2015 a jejich finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení společnosti.

Náš výrok k individuální a konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením individuální a konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvěření, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování individuální a konsolidované účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací nic takového nezjistili.

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 2015, která je součástí této výroční zprávy na stranách 156 až 167. 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 2015 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

V Praze dne 25. dubna 2016

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045





Raději bych hrála basketbal.

Promluvme si o realizaci správných investic.

Ninin otec si myslí, že z ní bude tanečnice, ale ona má jiné plány. Jaké přesně? Ve skutečnosti mění svůj názor každý den... Jednou je to hráčka basketbalu, jindy popová zpěvačka, klavíristka, herečka. Teď ještě zřejmě není dost zralá na vážnou investici do vlastní budoucnosti. Ale její otec to tak nevidí. Potřeboval by několik rozumných rad.

Každý má různé cíle a potřeby – a každý může využít dobrého konzultanta, který mu je pomůže splnit. Právě proto se staráme o každého našeho klienta a přizpůsobujeme naše řešení jeho individuálním potřebám.

Tento prvotřídní přístup je velmi oblíbený u našich klientů v Německu, a to díky projektu FinanzKonzept, který poskytuje interaktivní konzultační platformu pro integrované poradenství.

Jde o finanční poradenství 2.0: Inteligentní, transparentní, dostupné formou videa a telefonu, poskytované poradci s náležitými dovednostmi. Ve světě informací a čísel je důležité mít osobní vztah s klienty a společně zjišťovat, co můžeme očekávat od budoucnosti.

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: Gočárova 847, Šeberov, 149 00 Praha 4

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 171 poboček a 391 bankomatů.

Spojená banka zaujímá téměř 8% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy více než 547 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj) 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 nedoručuje žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedoručuje ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

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

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 řídicí osoby, kterou je UniCredit Bank Austria AG, vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Nepřímou řídicí osobou je UniCredit S.p.A. se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie, který je hlavním akcionářem UniCredit Bank Austria AG s podílem 99,996 %. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi 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) směnárenská 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;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;

- Otevřená architektura investičních produktů;
- Art Banking.

Zavedení nových produktů nebo činností

V roce 2015 jsme se v oblasti firemního bankovníctví soustředili na akvizici nových klientů, upevňování naší pozice na trhu a také na rozvoj interních systémů, díky kterým jsme mohli zefektivnit bankovní procesy a být pro klienty více flexibilní. Velký důraz jsme také kladli na segment malých a středních podniků, kde se nám dařilo růst a zároveň oslovit nové zákazníky.

S hlavním cílem rozšířit produktové portfolio banky a zkvalitnit tak servis pro primárně korporátní klientelu se banka rozhodla akvizovat nejdéle působící factoringovou společnost na českém trhu – Transfinance, a.s. Tato společnost se ze 100 % stala v lednu 2015 součástí konsolidované skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Naším aktuálním cílem akvizice je prohlubování synergie mezi bankou a factoringovou společností zejména v oblasti financování a správy pohledávek.

V oblasti platebních terminálů jsme úspěšně implementovali produkt mPOS a díky tomu jsme získali ocenění Inovativní banka roku od MasterCard. Řešením, kdy je platební terminál propojen s chytrým telefonem nebo mobilem, se navýšil počet instalovaných terminálů UCB o stovky kusů.

Retailové bankovníctví

- Účty pro individuální klienty, U konto, Dětské konto, U konto Premium, U konto pro mladé, účty pro malé podniky;
- Hypotéky, spotřební úvěry včetně PRESTO Půjčky a povolené přečerpání pro soukromé klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro podnikatelskou klientelu;
- Platební karty i s pojištěním (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s Pioneer Investments);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, CPL);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Hotovostní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavedení nových produktů a aktivit

V roce 2015 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 rozvíjení služeb klientského centra, 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. Zahnuje 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 obratu specifického pro daný typ konta.

Investice a vklady

Abychom splnili očekávání širší skupiny klientů, v polovině roku jsme zavedli nový jednoduchý produkt pravidelného investování „U invest“ založený na aktivním vedení investičního portfolia.

Pojištění

S cílem doplnit naši nabídku produktů a plně pokrýt potřeby zákazníků jsme uvedli komplexní portfolio pojistných produktů v oblasti životního

i neživotního pojištění. Na distribuci nových produktů jsme využívali standardní obchodní síť, jakož i on-line kanály.

Platební karty

V roce 2015 jsme v České republice spustili nový věrnostní program pro klienty pod názvem „U-šetřete“, který poskytuje personalizované nabídky (slevy u mnohých partnerských obchodníků) podle historie transakcí na kartě. Program vznikl v souladu s naší strategií péče o klienta a snahou o zjednodušování. Na čerpání jeho výhod stačí jediná registrace on-line nebo v pobočce a platby kartou UCB na POS terminálech obchodníků.

Malé podniky

Na podzim 2015 proběhla rozsáhlá akviziční kampaň zaměřená na klienty ze segmentu malých podniků. Oslovili jsme více než 20 000 společností a podnikatelů v České republice a na Slovensku a dosáhli velmi úspěšných výsledků.

Také jsme představili nový produkt na koupi lékařské praxe s cílem podpořit klienty ve svobodných povoláních, kteří si chtějí otevřít novou lékařskou ordinaci.

Na začátku roku 2015 jsme zavedli Micro povolené přecherpání, kterým jsme rozšířili portfolio jednoduchých produktů. Kromě toho poskytujeme od prosince 2015 zákazníkům virtuální pobočky BUSINESS EASY přecherpání Micro.

Prodej online

V našem on-line obchodě „UniCreditShop“ v České republice jsme zavedli možnost sjednat hypoteční úvěr plně přes internet. Tato inovace umožnila klientům lehce a pohodlně refinancovat svoji současnou hypotéku kdykoliv a kdekoliv – z pohodlí domova, jednoduše, rychle a s expresním schválením on-line už do 48 hodin po předložení dokumentů. Klienti mají navíc k dispozici svého vlastního on-line bankéře, který je procesem doprovází. První reakce na trhu byly velmi pozitivní a refinancování hypotéky online dostalo vysoké hodnocení od nezávislých expertů.

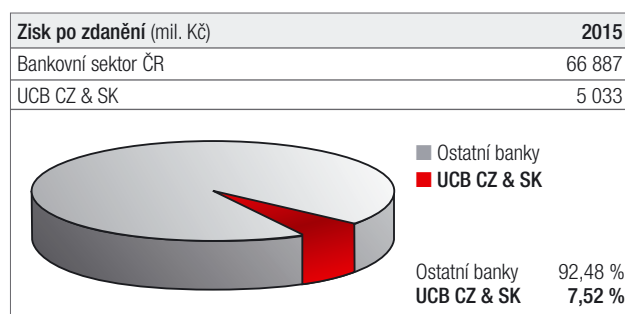
On-line transakce

Také pro klienty, kteří vykonávají transakce on-line, jsme přinesli další zlepšení a zjednodušení. Inovovali jsme oblast Smart Banking, kde jsme jako první na trhu spustili přihlášení pomocí otisku prstu. Namísto zadávání PIN kódu mohou klienti použít na identifikaci a přístup do aplikace svůj prst. Stejně řešení jsme zavedli pro uživatele Online Banking, což jim umožňuje jednoduché a rychlé vygenerování klíče na přihlášení do Online Banking. Kromě zmíněných inovací v přihlašování se mobilní aplikace UniCredit Bank navíc klientům představila v úplně nové podobě (např. plochý design), jaký se dnes používá pro pokročilé mobilní aplikace, jako například QR kód nebo platby mezi jednotlivci.

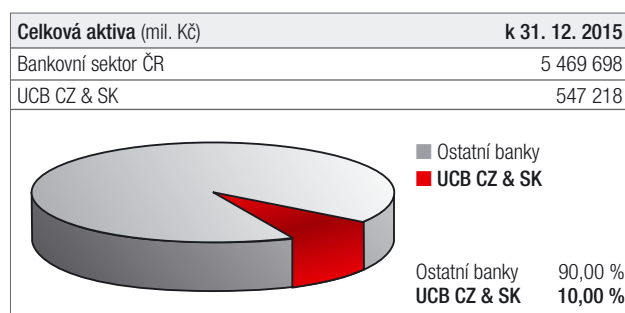
4.3. Postavení emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje.

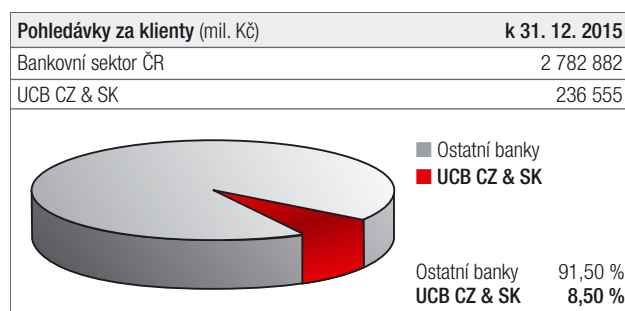
(i) Zisk po zdanění



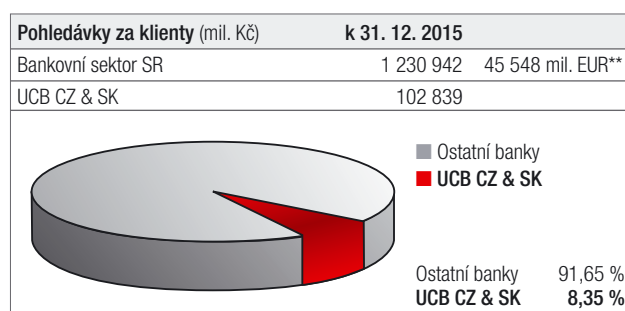
(ii) Celková aktiva v čisté podobě



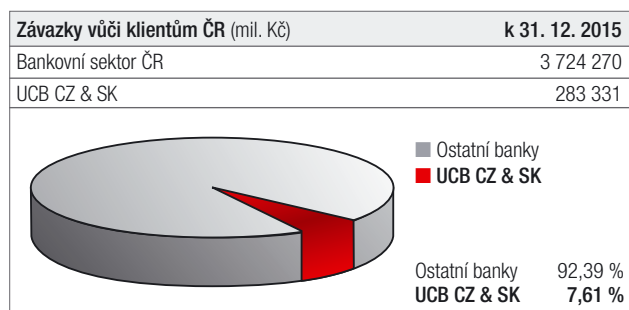
(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*



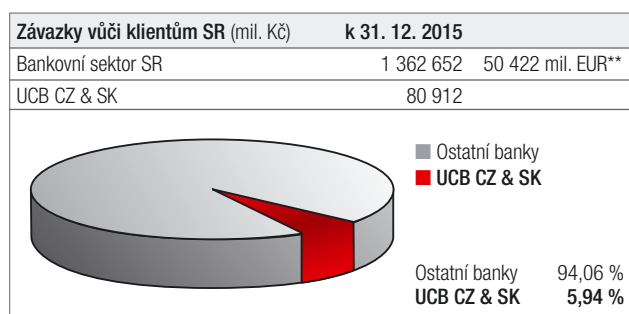
(iii) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě



(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 27,025 EUR/CZK k 31. 12. 2015.

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 dále 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 Bipol Carire.

Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši přes 860 mld. EUR k největším finančním skupinám v Evropě. Působí v 17 zemích, má přes 7 900 poboček a více než 144 000 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 stanovы zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- a) 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,
- b) 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,
- c) rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- d) volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- e) 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,
- f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- g) 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,
- h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- i) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- j) schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
- k) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovы zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2015 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:

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

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Lukám 702, Šestajovice

Datum narození: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen představenstva a ředitel finanční divize

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Vinicím 698b, Nebužice, Praha 6

Datum narození: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku

Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

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

Datum narození: 12. 11. 1958

Změny v představenstvu v roce 2015

K 26. dubnu byl do své funkce pro nové funkční období dozorčí radou zvolen Paolo Iannone. K 1. říjnu byli do svých funkcí pro nové funkční období dozorčí radou zvoleni Ing. David Grund a Mgr. Jakub Dusílek, MBA.

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 (Mirko Bianchi, 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 je tvořen třemi členy dozorčí rady (Mirko Bianchi, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování ke schválení dozorčí radou kandidátů na uvolněná místa v představenstvu banky. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušenosti 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 představenstva 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,
- 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 (Enrico Minniti, 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 jím 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, jednacím řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- i) schvaluje případný jednacím 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 o jejich převodu na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 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,
- t) plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

MIRKO BIANCHI

předseda dozorčí rady

Datum narození: 10. 6. 1962

Bydliště: Vídeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakouská republika

HEINZ MEIDLINGER

místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 6. 9. 1955

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

SUSANNE MALIBAS

Datum narození: 14. 7. 1967

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

BENEDETTA NAVARRA

Datum narození: 24. 3. 1967

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika

CSILLA IHÁSZ

Datum narození: 10. 1. 1968

Bydliště: 1010 Vídeň, Franz Josef Kai 39, Rakouská republika

ENRICO MINNITI

Datum narození 7. 11. 1970

1040 Vídeň, Schleigmuhlgasse 4/23, Rakouská republika

EVA MIKULKOVÁ

Datum narození: 29. 1. 1957

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Datum narození: 17. 1. 1963

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

Mgr. MILOŠ BÁDAL

Datum narození: 11. 4. 1970

Podhorská 88/19, Motol, 150 00 Praha 5

Změna v dozorčí radě v roce 2015

K 15. červenci 2015 rezignoval na své členství Francesco Giordano. K 30. srpnu 2015 Giorgio Ebreo. K 24. září 2015 rezignovali Mauro Maschio a Gianfranco Bisagni. Dne 24. září 2015 byli na jejich místa valnou hromadou zvoleni Mirko Bianchi, Enrico Minniti, Benedetta Navarra a Csilla Ihász, a to s účinností ode dne, kdy s jejich volbou vysloví souhlas Česká národní banka. K tomu došlo 4. listopadu 2015.

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 nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích 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

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

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

BENEDETTA NAVARRA

Datum narození: 24. 3. 1967

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika

Změny ve výboru pro audit v roce 2015

Dne 24. září 2015 byla do výboru pro audit zvolena Benedetta Navarra na místo Giorgia Ebrea, který rezignoval k 30. srpnu 2015.

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 2015 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 2015 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
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 banka pro obnovu a rozvoj, Londýn
Dlužník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výše úvěru:	428,6 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:	428,6 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:	428,6 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:	428,6 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:	428,6 tis. EUR
Úroková sazba:	6M EURIBOR + 1,1 %
Datum poskytnutí úvěru:	7. 12. 2012
Datum splatnosti:	5. 2. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění

Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	12 857 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,33 %
Datum poskytnutí úvěru:	28. 7. 2014
Datum splatnosti:	27. 7. 2021
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	20 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 11. 2015
Datum splatnosti:	16. 11. 2022
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	The Export-Import Bank of The Republic of China
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	1 742 tis. USD
Úroková sazba:	6M USD LIBOR + 0,75 %
Datum poskytnutí úvěru:	5. 6. 2014
Datum splatnosti:	5. 6. 2019
Způsob zajištění:	Bez zajištění
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	6 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3,321 %
Datum poskytnutí úvěru:	17. 9. 2009
Datum splatnosti:	17. 9. 2016
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	7 059 tis. EUR
Úroková sazba:	1,835 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 8. 2010
Datum splatnosti:	30. 8. 2016
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	15 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,421 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 6. 2011
Datum splatnosti:	29. 6. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	10 395 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 9. 2011
Datum splatnosti:	30. 9. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	6 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,809 %
Datum poskytnutí úvěru:	22. 1. 2014
Datum splatnosti:	31. 12. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	10 312,5 tis. EUR
Úroková sazba:	0,41 %
Datum poskytnutí úvěru:	28. 8. 2014
Datum splatnosti:	31. 8. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	10 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,066 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 9. 2014
Datum splatnosti:	29. 9. 2017
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	11 250 tis. EUR
Úroková sazba:	0,229 %
Datum poskytnutí úvěru:	25. 11. 2015
Datum splatnosti:	30. 11. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	17 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,150 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	13 125 tis. EUR
Úroková sazba:	0,003 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 4. 2015
Datum splatnosti:	30. 4. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	13 500 tis. EUR
Úroková sazba:	0,326 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 6. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	154 954 tis. Kč
Úroková sazba:	2,328 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 8. 2010
Datum splatnosti:	15. 9. 2016
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	1 034 tis. EUR
Úroková sazba:	2,565 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 6. 2011
Datum splatnosti:	30. 6. 2016
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	288 592,5 tis. Kč
Úroková sazba:	0,787 %
Datum poskytnutí úvěru:	22. 1. 2014
Datum splatnosti:	22. 1. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	846 488 tis. Kč
Úroková sazba:	0,545 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2014
Datum splatnosti:	10. 9. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	9 600 tis. EUR
Úroková sazba:	0,524 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2014
Datum splatnosti:	10. 9. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	331 920 tis. Kč
Úroková sazba:	0,297 %
Datum poskytnutí úvěru:	15. 12. 2014
Datum splatnosti:	12. 12. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	249 120 tis. Kč
Úroková sazba:	0,188 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	9 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,177 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
*) Úvěr je garantován UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.	
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2015	8 108 651 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 kurzu ČNB k 31. prosinci 2015: 65 019 102 488 Kč.

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

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmito 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. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění 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 útvarem Lidských zdrojů divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování jsou v roce 2015 Francesco Giordano (do 15. července 2015), Heinz Meidlinger, Miloš Bádal

a s účinností od 4. listopadu 2015 Mirko Bianchi. 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 řídicích pracovníků banky

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

Konkrétní výši smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje každoročně Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit.

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

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

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

Systém variabilního odměňování „2015 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků.

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

1. „Bonus pool“;
2. „Entry Conditions“;
3. „Performance & Risk Factor Adjustments“;
4. „Performance Screen“;
5. „Bonus cap“;
6. „Compliance Assessment“, „Continuous Employment Condition“ and „Claw Back“;
7. „Personal hedging“.

Ad 1.

Bonus pool je založený na rizikově očištěných výsledcích země. 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.

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 Adjustments.

Ad 3.

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

Aplikace parametrů „Performance & Risk Factor Adjustments“ 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 2015 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“ by měla obsahovat 4–8 výkonnostních cílů, z nichž minimálně polovina je trvale udržitelných. Výkonní manažeři mohou mít k výkonnostním cílům navíc přiděleny další cíle. 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 2015

například zahrnovaly:

- ekonomický zisk (EVA) a
- hrubý provozní zisk,
- průměrnou pravděpodobnost defaultu spravovaného portfolia.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný. Zahrnovaly například: úspěšná podpora projektů podporujících CEE 2020 Program, úspěšné zavedení projektu MACH.

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

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

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

Ad 7.

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Bonusový plán

Výplata bonusu za dané období (2015) je časově rozložena do víceletého období:

Executive Vice-Presidents

- První část výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Performance & Risk Factor Adjustments platných pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2017) 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 (2018) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.
- Čtvrtá část výplaty (2019) bude vyplacena v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 4. rok časového rozlišení.
- Pátá část výplaty (2020) bude vyplacena v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 5. rok časového rozlišení.
- Šestá část výplaty (2021) bude vyplacena v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období a bude vyplacena v hotovosti a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 6. rok časového rozlišení.

Senior Vice-Presidents & Other Identified Staff

- První část výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvoří 30 % bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí

parametrů Performance & Risk Factor Adjustments platných pro 1. rok časového rozlišení

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

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

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

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

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

- Z titulu výkonu funkce na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci plnění 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 kterými 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 vyplaceny

z titulu pracovní smlouvy, včetně variabilní odměny, se řídí vnitřním předpisem 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 2015 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	17 285	6 410	23 695
Daňové poradenství			0
Jiné poradenství			0
Celkem	17 285	6 410	23 695

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			
	Úhrn příjmů	Pevné odměny	Variabilní odměny *)	Nepeňěžní plnění
	85 145 346	52 700 818	29 753 918	2 690 610
Příjmy členů dozorčí rady				
Částky v Kč	Odměny za výkon funkce			
	Úhrn příjmů	člena dozorčí rady	Mzda	Variabilní odměny *)
	3 240 957	270 250	2 544 858	388 746
				Nepeňěžní plnění
				37 103

Příjmy členů Výboru pro audit				
Částky v Kč	Odměny za výkon funkce			
Úhrn příjmů	člena Výboru pro audit	Mzda	Variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění
675 625	675 625	0	0	0
Příjmy ostatních členů vedení				
Úhrn příjmů	Mzda	Variabilní odměny *)	Nepeněžní plnění	
103 479 504	77 044 445	18 682 023	7 753 036	

*) Uvedené údaje obsahují částky reálně vyplacené v průběhu roku 2015. Tyto částky se liší oproti údajům uvedeným v účetní závěrce, která obsahuje informace o nákladech týkajících se roku 2015.

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2016)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)	2,255 miliardy Kč
---	-------------------

Polovina investic (1,119 milionů Kč) bude spotřebována na implementaci nových či úpravu stávajících informačních systémů banky a leasingu. Jedná se pouze o část celkových IT investic, jelikož IT služby na straně banky jsou primárně dodávány formou outsourcingové smlouvy a hrazeny v rámci provozních nákladů.

Další významnou skupinou investic (917 milionů Kč) je pořízení aktiv k pronájmu formou operativního leasingu společnostmi skupiny UniCredit Leasing. Zbytek investic je zaměřen převážně na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Poskytnuté záruky a ručení	44 413 583	34 203 700
Poskytnuté záruky z akreditivů	1 918 884	1 431 501
Celkem	46 332 467	35 635 201

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.

A photograph of two young boys sitting in a grey toy car. The boy on the left, wearing a green long-sleeved shirt, has his eyes closed and is holding his hands up to his face. The boy on the right, wearing a grey long-sleeved shirt, is leaning his head against the side of the car and is also sleeping. They are in a large warehouse with tall orange shelving units filled with wooden planks in the background. The lighting is warm and the background is slightly blurred.

Tati, už jsi skončil s prací?

Pojďme si říci o tom, jak podat pomocnou ruku podnikatelům.

Být podnikatelem často znamená, že hranice mezi prací a soukromým životem je velmi tenká. Někdy ani vůbec neexistuje, tak jako v případě Matteova a Giacomova tatínka: Chce všechno zvládnout sám, ale často to sám nedokáže.

Pomoc je však blíže, než se zdá. Když přemýšlíte o způsobech, jak mohou banky podporovat soukromé podniky, pravděpodobně si vzpomenete na financování nebo speciální běžné účty pro malé podnikatele.

Naši italské kolegyně se dostali ještě dál, protože vytvořili službu Můj obchodní manažer. Na pomoc malým podnikatelům

v každodenním životě vytvořili online zpravodajství, které jim umožňuje průběžně monitorovat a předpovídat toky, transakce, platby, příjmy, faktury a úvěry.

Je to jako mít osobního manažera, který má na starosti řízení firmy, zatímco vy se věnujete svému podnikání.

Díky tomuto jednoduchému rozhraní si mohou podnikatelé, jako je např. Matteův a Giacomův tatínek, v rychlosti zkontrolovat svoje podnikání a být rychlejší při svých transakcích, a trávit tak více času se svými rodinami.

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. 2015 do 31. 12. 2015 (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, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČ: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (od 20. ledna 2015) 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, **INPROX Chomutov, s.r.o.**, IČ: 25670981, 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, Do 15. 6. 2015 byl jediným společníkem společnosti CAC Real Estate, s.r.o., IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

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, do 8. ledna 2015 i **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, které Skupina UniCredit zamýšlí dlouhodobě rozvíjet. Sloučená entita UCB CS je třetí největší bankou v regionu CEE z hlediska velikosti aktiv a vytvořeného zisku (podle údajů 2014).

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového 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 propojenými 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

Společnost UniCredit, S.p.A. vlastní 99,996% akcií společnosti UniCredit Bank Austria AG, která vlastní 99,96% akcií UCB CS. Nejvyšším orgánem UCB CS je valná hromada. UniCredit Bank Austria AG projevuje svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv.

Podle stanov UCB CS náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoby mají v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce.

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.

UCB CS vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorcích radách.

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 projektu Migrace na společný bankovní systém (projekt MACH)	7. 1. 2015
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR (společně s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	11. 12. 2015

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodování s cennými papíry	2. 1. 2002
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)	Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Guarantee Agreement		
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
Subcustody Agreement	správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	27. 2. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem	16. 7. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem	11. 12. 2015

4.3. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mnichov

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov	1. 7. 2004
Securities Account and Custody Agreement	Správa a úschova cenných papírov	19. 9. 2007
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
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn)	17. 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
SLA for certain co-operative activities	Předmětem je spolupráce při tvorbě a distribuci analytických podkladů.	1. 10. 2015

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	Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance	19. 5. 2010

4.5. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Via Livio Cambi 1, 201 51 Milan, Italy

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 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	Prenájem nebytových prostor na Šancovej 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 – poskytování backofficových služeb v oblasti platebního styku, vedení účtů, treasury, zpracování karet	1. 4. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 20. 5. 2014	Nájem nebytových prostor ve Zvolene (od 1. 4. 2014)	20. 5. 2014
MACH Implementation Project IT-Services Agreement	Standardní podmínky pro IT služby na projektu implementace projektu MACH	18. 12. 2015

4.6. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Leasing CZ, a.s., IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o účte majitele a správce CP	Správa a úschova cenných papierov	27. 7. 2006
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání	Nájem prostor v budově č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
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
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 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 **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky	Bankovní služby	25. 6. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	21. 1. 2015
Smlouva o výměně parkovacích stání	Vzájemná výměna parkovacích míst v budově Filadelfie, Želetavská 1525/1, Praha 4	4. 6. 2015

4.8. Mezi společnostmi UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČ: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 110 00

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

4.9. 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

4.10. 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
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Plynárenská, BA	31. 10. 2014
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 9. 2015
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 7. 2015

4.11. 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 úschově a správě cenných papírů	Úschova a správa cenných papírů	16. 1. 2007
Mandátní smlouva k vypořádání obchodů s cennými papíry	Vypořádání cenných papírů	16. 1. 2007
Smlouva o zprostředkování smluv o obhospodařování	Úprava podmínek zprostředkování smluv o obhospodařování.	19. 1. 2007
Smlouva o zprostředkování účasti v SKD	Zprostředkování účasti v systému krátkodobých dluhopisů ČNB	22. 2. 2008
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
Distribution Agreement	Distribúcia produktov Pioneer Invest, U Invest, Rytmus prostredníctvom banky	20. 3. 2015
Smlouva o propagaci investičních služeb	Propagace investičních služeb	15. 5. 2015
Smlouva o propagaci investičních služeb SK	Propagace investičních služeb prostřednictvím pobočky na Slovensku	1. 5. 2015

4.12. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

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

4.13. 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 zprostředkování účasti v SKD	Zprostředkování účasti v systému krátkodobých dluhopisů ČNB	15. 11. 2007
Smlouva o výkonu činností souvisejících s nabízením podílových listů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer prostřednictvím banky	1. 4. 2008
Smlouva o úschově a správě cenných papírů	Úschova a správa cenných papírů	15. 9. 2008
Mandátní smlouva k vypořádání obchodů s cennými papíry	Vypořádání cenných papírů	15. 9. 2008
Depozitářská smlouva	Povinnost depozitáře vykonávat pro klienta činnost depozitáře	6. 6. 2014
Dohoda o odškodnění	Úhrada újmy v důsledku pochybení banky jako custodiana	25. 11. 2015

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor Ltd.**, Mercury House, 2nd Floor, 101 Front Street, Hamilton HM12, Bermuda

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. 10. 2005 Živnobanka, 28. 2. 2007 HVB

4.15. 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

4.16. 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

4.17. 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

4.18. 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. 19. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapest, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	21. 12. 2007

4. 20. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČ: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **Pioneer investiční společnost, a.s.**, IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4, CS **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko, **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement on deepening Commercial Relationship	Smlouva o prohloubení stávající obchodní spolupráce probíhající na základě oddělených distribučních smluv	1. 1. 2015

4.21. Mezi společnostmi UCB CS a **Bank Polska Kasa Opieki S. A.**, Varšava, Grzybowska 53/57, Polsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	24. 10. 2006
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	15. 11. 2007

4.22. Mezi společnostmi UCB CS a **Pekao Investment Banking S.A.**, Varšava, Wołoska 18, Polsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Level Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	25. 6. 2015

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014

4.24. 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

4.25. 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 – 85 ks	1. 1. – 31. 12. 2015

4.26. 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

4.27. 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 Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015

4.28. 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

4.29. Mezi společnostmi UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČ: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 110 00

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

4.30. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH**, Nordbergstraße 13, 1090 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015

4.31. 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 takové 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 2014 představovala 56 239 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2015 financování poskytnuté UCB CS společností UniCredit Leasing CZ, a.s. a jejím dceřiným společností.*

Toto financování bylo poskytnuto za běžných tržních podmínek. V průběhu roku 2015 uložila ovládající osoba na svých účtech vedených u UCB CS krátkodobě částky, které v souhrnu přesahovaly hranici 10% vlastního kapitálu UCB CS. Tyto úložky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu.

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 Plus, 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 a Evropské ligy 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:

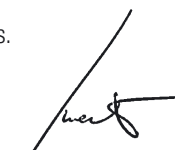
- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.
- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).

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 22. března 2016

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



Kamaráde, vážně bys měl uvážovat o domu se zahradou.

Povídejme si o prostředí, ve kterém žijeme.

Není nic lepšího, než zůstat doma kvůli příjemnému pohodlí. Ale někdy opravdu potřebujete jít ven – zvlášť, když máte psa.

Například Osvaldo: jeho majitel je trochu líný a raději zůstává v malém bytě, než by se měl stresovat a bloudit uprostřed nabídek realitní džungle.

Máme však kompletní řešení, které Vám pomůže. Zprv, milý majiteli čtyřnohého Osvalda, necítíte se jistěji, pokud byste věděl, jakou sumu můžete získat z banky dřív, než začnete hledat dům?

Naši konzultanti v Itálii dobře vědí, že je to důležité. A díky produktům, jako je Voucher Mutuo, neexistuje riziko, že si vyberete dům, který si nemůžete dovolit.

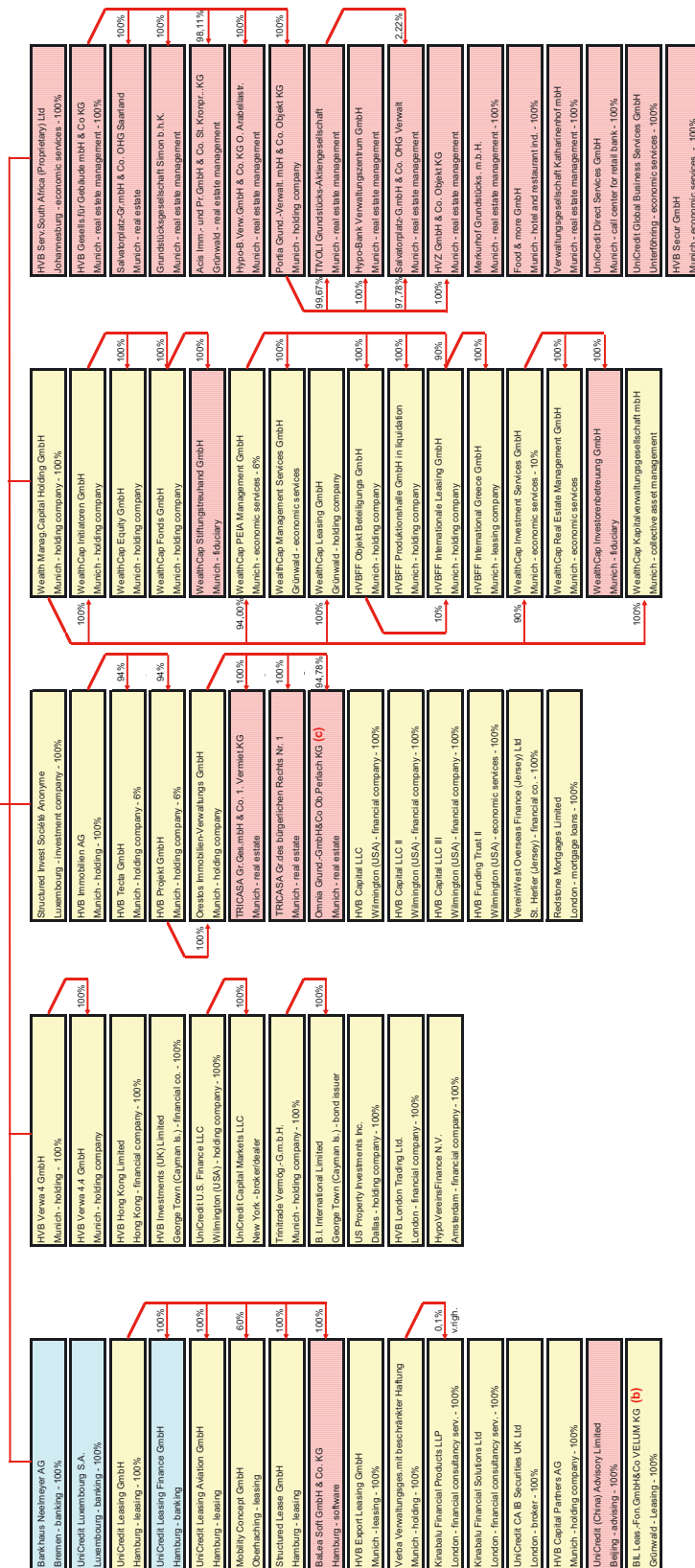
A co dál? My jsme vhodným důvěryhodným partnerem, pokud kupujete nebo prodáváte dům. V Itálii umí náš program Subito Casa stanovit hodnotu domu nebo zvládnout veškerou administrativní práci – pomůže Vám sehnat inženýry, právníky, koho vás jenom napadne.

Takže, vážený majiteli pejska Osvalda, klidně začněte hledat svůj nový útulný domov a nám přenechte tu nudnější část práce.

UniCredit
Banking Group (cod. 2008.1)



UNICREDIT BANK AG



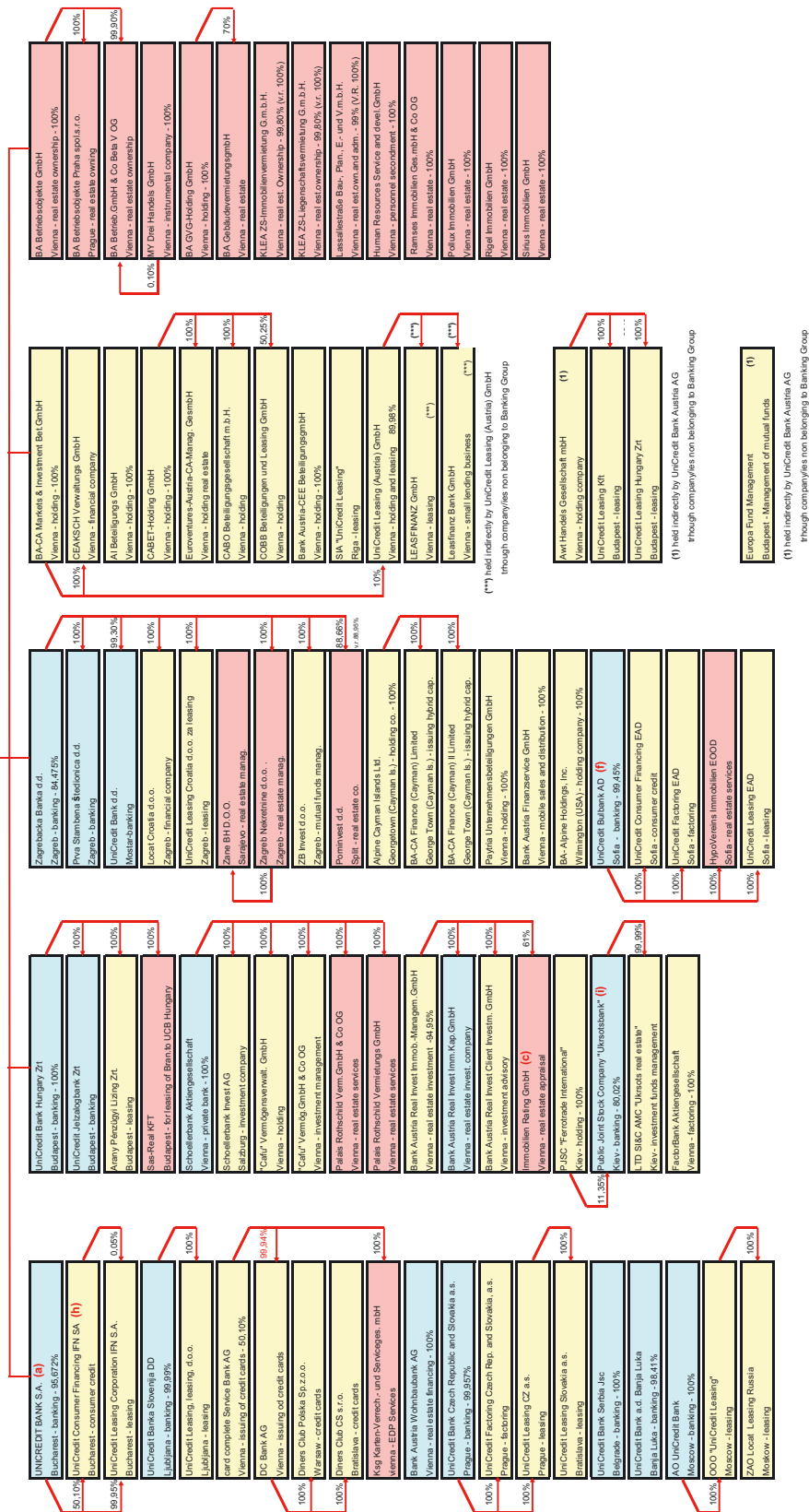
Companies belonging to the Banking Group

banking
financial
instrumental

October 14th 2015

(b) Voting rights held by UCB AG (33.33%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33.33%) (c) 5.22% held by WealthCap Leasing GmbH
(z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG



Companies belonging to the Banking Group

banking
financial
instrumental

Updated

October 14th 2015

a) % considering shares held by other Companies controlled by BA **(c)** 19% held by BA and 19% held by UniCredit Leasing (Austria) GmbH **(h)** 49.9% held by UniCredit SpA **(i)** 1.44% held by UniCredit SpA
z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

1,44% held by UniCredit SpA
Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

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 Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

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 140 10	(100 %)
INPROX Kladno, s.r.o., IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10	(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: 35696796, Plynářská 7/A, Bratislava 821 09	(100 % do 8. ledna 2015)



Moje nápady jsou tak velké, že se cítím být malý.

Popovídejme si o realizaci vašich projektů.

Stefan vede svou rodinnou firmu v Bukurešti. Už od dětství navrhuje a staví kuchyně a stále ho to baví. Jelikož také rád vaří, myslí si, že by bylo vhodné spojit svoje záliby a otevřít si speciální předváděcí místnost, ve které by organizoval kurzy vaření a workshopy se známými kuchaři.

Takové místo by mělo také zajímavou kulturní hodnotu a podpořilo by rozvoj jeho regionu. Proto si myslí, že by mohl požádat o získání státních finančních prostředků. Neví však, kde začít. Potřebuje partnera, někoho, kdo prokáže úřadům, že je jeho projekt realizovatelný.

Milý Stefane, proč se nezeptáš nás? Často poskytujeme poradenství klientům, kteří chtějí získat granty a jiné druhy financování. V Rumunsku například poskytujeme 360° podporu od okamžiku, kdy klient dostane investiční nápad, až do doby, kdy klient zajistí jeho financování, a dokonce i později, zatímco se monitoruje, jak klient dané financování využívá.

Díky našemu úvodnímu poradenství včetně rad o tom, kdy požádat o financování, a díky celé škále našich bankovních produktů a pozornému monitorování se může Stefanův nápad stát skutečností. A kdo ví, možná se díky tomu stane dalším nejlepším kuchařem na světě.

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 – VÍTĚZNÉ 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

Kobližná 2
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

ul. 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. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 963 451
fax: +420 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – IGY

Pražská třída 1247/24
370 04 České Budějovice 3
tel.: +420 955 959 814
fax: +420 221 155 225
cb.igy@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

Havlíčkově 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

Československé nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 955 959 826
fax: +420 221 157 601
mb.ceskoslovenske@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
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

ul. 5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 955 959 870
fax: +420 221 155 100
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 827
fax: +420 221 154 401
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OLOMOUČ 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 2840
780 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
685 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

ŽDÁR 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**

Křížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 4950 4100
fax: +421 2 5542 4013

BRATISLAVA – YOU@BANK

Křížna 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 – 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 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

Plynárenská 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 – 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

Palatínova 39
945 05 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 01 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

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 36 6350 311-2
fax: +421 36 6350 315

LEVOČA

Námestie Majstra Pavla č. 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 tr. 13
949 01 Nitra
tel.: +421 37 6926 036-9, -0
fax: +421 37 6926 050

NITRA – ZOC MAX

Chrenovská 1661/30
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 – 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

Víhorlatská 2A
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 61
905 01 Senica
tel.: +421 34 690 91 11
fax: +421 34 690 91 33

SEREĎ

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

TOPOLČANY

Krušovská 19
955 01 Topolčany
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. Svätej 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

TRNAVA – CITY ARENA

Kollárova 8834/20
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5903 491-2
fax: +421 33 5903 490

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

SB HUB BIZNISDOM

Křížna 50
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2592
fax: +421 2 4950 2595

OBCHODNÍ MÍSTO UCB EXPRES

BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 270
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

Urbinská 182
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

CHRUĐIM

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

DOBŘIŠ

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

Revoluční 79
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 Váhy 3
695 01 Hodonín
tel.: +420 955 964 811
fax: +420 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

Náměstí Doktora 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.kralupynadvltavou@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.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍN

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 tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 790
fax: +420 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

OTROKOVICE

ř. 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
535 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

ŘIČANY

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

**OBCHODNÍ MÍSTO
PARTNERS BANKOVNÍ SLUŽBY****BEROUN**

Havlíčková 110
266 01 Beroun
tel.: +420 955 962 919

BRNO – NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231

BRNO BYSTRČ

Kubíčková 6
635 00 Brno – Bystrč
tel.: +420 955 963 189

BRNO PODPĚROVA

Podpěrova 518/57
621 00 Brno Medlánky
tel.: +420 955 960 247

BŘECLAV

17. listopadu 57/8
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 960 242

BYSTRICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystrice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 139

ČESKÉ BUDĚJOVICE

Nádražní 1759
370 01 České Budějovice
tel.: +420 955 960 248

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719

HLUČÍN

Pode Zdí 156/23
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HRADEC KRÁLOVÉ – GOČÁROVA

Gočárova třída 28
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 960 243

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25
396 01 Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE

Palackého náměstí 187/20
664 91 Ivančice
tel.: +420 955 964 819

JABLONEC NAD NISOU

Soukenná 1
446 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 955 964 558

JESENICE

Budějovická 1155
252 42 Jesenice
tel.: +420 955 960 240

JIHLAVA

Komenského 1359/22
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 179

JINDŘICHŮV HRADEC

Panská 97/II
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 964 419

KOPŘIVNICE

Záhumenní 493
742 21 Kopřivnice
tel.: +420 955 964 369

LIBEREC

Lípová 665
460 01 Liberec
tel.: +420 955 963 660

LITOMYŠL

Smetanovo náměstí 28
570 01 Litomyšl
tel.: +420 955 964 138

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

OLOMOUČ

1. máje 869/27
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979

ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290

OSTRAVA

Novinářská 6a
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 960 246

OSTRAVA – 28. ŘÍJNA

28. října 439/221
709 00 Ostrava
tel.: +420 955 963 582

PARDUBICE

17. Listopadu 360
530 02 Pardubice
tel.: +420 955 964 129

PÍSEK

Velké náměstí 180/2
397 01 Písek
tel.: +420 955 960 004

PRAHA – ARCHEOLOGICKÁ

Archeologická 2256/1
155 00 Praha 5
tel.: +420 955 962 379

PRAHA – SOKOLOVSKÁ

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 962 899

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 64
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 139

PRAHA – ZBRASLAV

Zbraslavské náměstí 463
156 00 Praha – Zbraslav
tel.: +420 955 960 249

PROSTĚJOV

Poděbradovo náměstí 1590/1
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 964 689

PŘÍBRAM

Náměstí T.G.Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27
513 01 Semily
tel.: +420 955 964 559

ŠUMPERK

Dr. Eduarda Beneše 1832/12
787 01 Šumperk
tel.: +420 955 960 244

OM TIŠNOV

Mlýnská 127
666 01 Tišnov
tel.: +420 955 964 879

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Prostřední 132
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 964 649

UHŘÍNĚVES

Nové náměstí 11
104 00 Praha 22 – Uhřetěves
tel.: +420 955 962 154

VYŠKOV

Palánek 1a
682 01 Vyškov
tel.: +420 955 962 939

ZNOJMO

Obroková 271/5
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 964 619



Dobře, pánové, kde je pódium?

Promluvme si o včasném dodání zboží.

Každé léto se konají velké hudební festivaly. Jejich programy se zveřejňují několik měsíců dopředu a tisíce lidí si kupují lístky, aby mohli vidět své oblíbené kapely naživo. Ale někdy ... to jednoduše nevyjde.

Desítky tisíc kusů různého zboží prochází každý den celnicí. Je to tak běžné, že o tom ani nepřemýšlíme. Až do té doby než zboží, které nutně potřebujete pro své podnikání, musí určitě dorazit včas.

Ať už se jedná o koncertní vybavení, nebo náhradní díly, může to trvat až tři pracovní dny, než se zpracují vaše celní poplatky. Právě proto jsme v Rusku zavedli kartu PayHD. Urychluje realizaci dovozu a vývozu a pomáhá našim klientům předcházet vzniku nepříjemných překvapení. Díky kartě PayHD je zboží vždycky odbaveno rychle a bez jakéhokoli zbytečného papírování.

Nyní se podnikatelé v Rusku mohou soustředit na svoje vlastní podnikání a nemusí se už znepokojovat kvůli zpoždění dováženého či vyváženého zboží.

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.



www.unicreditbank.cz