

VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU
za rok 2015

		2015	2014
	Poznámka	mil. Kč	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 vykázána 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 vykázána 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 1 až 71 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla dne 1. března 2015 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Jiří Kunert

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI
k 31. prosinci 2015

	Poznámka	31.12.2015 mil. Kč	31.12.2014 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 1 až 71 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok 2015

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	zajišťovacích instrumentů	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy	Nerozdělený zisk a rezervní fondy		Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
							Účelový rez. fond	Nerozdělený zisk		
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									4 361	4 361
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2014										
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									5 033	5 033
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2015										
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 1 až 71 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
za rok končící 31. prosince 2015

	2015	2014
	mil. Kč	mil. Kč
Zisk po zdanění	5 033	4 361
<i>Úpravy o nepeněžní operace:</i>		
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 1 až 71 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

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. přešla na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností.

Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. Hlavním akcionářem banky je UniCredit Bank Austria AG, Vídeň, která vlastní 99,96% 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., uplatnilo právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo za výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. CZK a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

1. ÚVOD (pokračování)

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

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 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 (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 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 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 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“.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční aktiva a finanční závazky (pokračování)

(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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční aktiva a finanční závazky (pokračování)

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

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční aktiva a finanční závazky (pokračování)

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 přírůstek 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“.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(b) Finanční aktiva a finanční závazky (pokračování)

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určených 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 jak 20%), nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

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

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

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(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 vykazovaná v ostatním úplném výsledku zůstane zachycená ve vlastním kapitálu a je vykázána v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázaná ve vlastním kapitálu se zaúčtuje neprodleně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

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

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

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

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

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

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

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

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

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

(f) Kompenzace

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

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

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

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva 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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(g) Ztráty ze snížení hodnoty (pokračování)

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 získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami („historické ztráty“) a s přihlédnutím k úvěrovému ratingu. Na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami je vypočtena očekávaná ztráta na celé účetní období, která se následně upravuje na období pro tzv. potvrzení ztráty, které je definováno jako průměrné období od okamžiku vzniku ztráty do data potvrzení ztráty. Tímto konceptem je zabezpečeno vykázání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni účetní závěrky nastaly.

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

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

(ii) Realizovatelná aktiva

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

(h) Hmotný a nehmotný majetek

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

Hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(h) Hmotný a nehmotný majetek (pokračování)

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 získatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně získatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně získatelná hodnota. Zpětně získatelná hodnota je vyšší z následujících hodnot: reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a hodnoty z užívání.

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

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

(i) Leasing

Banka uzavřela především smlouvy o operativním leasingu. Celkové platby v rámci smluv o operativním leasingu jsou účtovány do položky „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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výsledku hospodaření do období, s nimž 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 je spočtena za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků šs 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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(q) Vykazování podle segmentů (pokračování)

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).

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

- 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 včasěji 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 takové 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 činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(t) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií (pokračování)

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).

(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 je úvěrová kvalita, velikost portfolia, koncentrace úvěrového rizika a jiné ekonomické veličiny. Při kvantifikaci těchto ztrát banka stanoví předpoklady svých modelů dle historické zkušenosti a současné ekonomické situace. Přesnost vyčíslení ztráty ze znehodnocení závisí na schopnosti banky odhadovat budoucí peněžní toky z jednotlivých pohledávek a kvalitě stanovení parametrů v modelu.

(ii) 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

4. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ DOHADY A PŘEDPOKLADY (pokračování)

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky (pokračování)

(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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

13. SPRÁVNÍ NÁKLADY (pokračování)

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2015 mil. Kč	Splatné do1 roku	Splatné v1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	324	1 246	-
2014 mil. Kč	Splatné do1 roku	Splatné v1 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 podřízeni 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	4 337	-	-	4 337
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	27	7 356	-	7 383
Celkem	4 364	7 356	-	11 720

(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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

16. FINANČNÍ AKTIVA OCEŇOVANÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ NEBO VÝNOSŮ (pokračování)

(b) Neurčená k obchodování (pokračování)

(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 PAPIŘY

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

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2014				
Dluhové cenné papíry	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	-	-	2	2
Celkem	61 411	26 824	110	88 345

(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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

17. REALIZOVATELNÉ CENNÉ PAPIRY (pokračování)

(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 PAPIRY 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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
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:

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(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

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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(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	Znehodno- cení pohledávek bez selhání	Znehodno- cení pohledávek se selháním	Celkem znehodno- cení 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

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Celkem hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodno- cení pohledávek bez selhání	Znehodno- cení pohledávek se selháním	Celkem znehodno- cení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
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%).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(g) Analýza pohledávek s úlevou (forbearance) (pokračování)

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 – 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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

20. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(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	Podíl banky k 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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
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	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
Oprávký 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
Oprávký 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
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 151)	(362)	(563)	(4)	(2 080)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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	-	-	-
Úbytky	-	(1)	(1)
Odpisy	(5)	-	(5)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2014	6	-	6
Pořizovací cena k 31. prosinci 2014	859	8	867
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2014	(853)	(8)	(861)

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	859	8	867
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(853)	(8)	(861)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	6	-	6
Přírůstky	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
Oprávky 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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 neodčitatelné 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

33. DAŇ Z PŘÍJMŮ (pokračování)

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek (pokračování)

(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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

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

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(a) Podmíněné závazky (pokračování)

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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(c) Finanční deriváty (pokračování)

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

38. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY, PODMÍNĚNÁ AKTIVA A FINANČNÍ DERIVÁTY (pokračování)

(c) Finanční deriváty (pokračování)

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

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

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. 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 EUR 1 mio., (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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

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 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 označené 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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

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).

(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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

(ii) *Řízení tržních rizik*

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

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

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

Value at Risk

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

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

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 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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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.

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

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

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí týdenní 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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 banky 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	
	-200bp	+200bp	+250bp	
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 kontraktuálně (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 stressového testování z posunu o +/-200bps 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

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

Test efektivity zajištění reálných hodnot banky 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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/ odečtením.

Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80%-125%, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

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

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

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, či absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů

Časová pásma jsou definována následovně: do 2 let po měsíci, dále po jednotlivých letech, 10 – 15 let a více jak 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 jak 15 let. Efektivita nastává tehdy, jestliže existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů, než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém z časových pásem, zvlášť pro každou sledovanou měnu.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

Měnové riziko

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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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
z toho:						
- 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
						106
Pohledávky za bankami	96 758	8 562	731	7	517	575
						329
Pohledávky za klienty	162 739	160 164	2 706	1 182	2 298	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
						547
Celkem aktiva	320 250	218 081	4 495	1 341	3 051	218
Závazky vůči bankám	13 687	25 053	871	-	626	40 237
						364
Závazků vůči klientům	223 057	123 747	12 280	815	4 344	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
						547
Celkem závazky a vlastní kapitál	323 653	202 653	14 075	855	5 982	218
Gap	(3 403)	15 428	(9 580)	486	(2 931)	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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 úctům nákladů a výnosů	6 170	5 153	892	0	777	12 992
z toho:						
- 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
						312
Pohledávky za klienty	153 267	152 618	3 354	622	2 272	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
						480
Celkem aktiva	260 900	210 711	5 104	686	3 509	910
Závazky vůči bankám	6 633	22 657	1 042	-	26	30 358
						328
Závazků vůči klientům	185 552	124 139	13 071	704	5 246	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)	-

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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

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

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

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

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měs. - 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)
z toho:							
- 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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(c) Tržní rizika (pokračování)

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3měs.	3 měs. - 1 rok	1-5let	Nad 5 let	Nespe- cifik.
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
z toho:							
- 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

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(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 Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast řízení rizik,

je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti. Vlastní sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím 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 on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatřeních 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 reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

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

Na základě regulačního povolení 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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

(e) Řízení kapitálu

Vedení banky monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a její kapitálové pozice. Regulátor bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných 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.

Regulační 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 rating,
- 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.

40. ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK (pokračování)

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

V průběhu roku 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG (pokračování)

mil. Kč	2015	2014
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
z toho:		
UniCredit Bank AG	924	913
Pohledávky za bankami	5 164	3 231
z toho:		
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
z toho:		
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
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 886	2 140
Celkem	30 915	20 014

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)

mil. Kč	31.12.2015	31.12.2014
Závazky		
Závazky vůči bankám	4 386	1 933
z toho:		
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
z toho:		
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
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 598	3 248
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 026	2 355
z toho:		
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
z toho:		
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
z toho:		
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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

41. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (pokračování)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami (pokračování)

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)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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 přičteny kreditní přírážky 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 určené k neurč. k obchodování obchodování		Realizova- telné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
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

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

42. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A FINANČNÍCH ZÁVAZKŮ (pokračování)

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	neurč. 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 drženy 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 drženy 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.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Příloha účetní závěrky (individuální)

Rok končící 31. prosince 2015

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 ujednání:

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 ujednání:

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.