

Počúvať,
pochopiť,
reagovať.

Táto správa vyjadruje prístup UniCredit k bankovníctvu prostredníctvom príbehov, ktoré sme v každodennom živote zachytili počas vzájomného kontaktu s našimi klientmi, pri inovovaní našich produktov a služieb.

Sú to len bežné príhody rozprávané našimi kolegami, ale majú hlbší význam. Sú to príklady hmatateľných výhod a konkrétnych riešení, ktoré ponúka UniCredit, a tiež dôkazy toho, že dokážeme vždy niečím navyše prispieť k životom ľudí.

Náš cieľ je jasný – zlepšovať každodenné podmienky – a vychádza z našej úprimnej snahy o výsledky, ktoré zaistia spokojnosť klienta.

My, ľudia v UniCredit, počúvame svojich klientov a oslovujeme ich s ponukou jednoduchých a priamočiarych riešení – je to ústredný bod nášho komerčného bankovníctva. Prispievať k hospodárskemu zdraviu a sociálnej pohode našich klientov a komunít, v ktorých pôsobíme.

Tento svoj záväzok budeme naďalej plniť pre vás všetkých, deň za dňom.

Ide to rýchlejšie

Čas odozvy a riešenie problémov.

Naši klienti občas narazia na problém, môže to byť na pobočke a aj pri používaní internetového bankovníctva. Takéto problémy si žiadajú rýchle riešenie. Aby sme klientom dokázali rýchlo pomôcť, ponúkame im po každej bankovej transakcii dotazník. Keď sa od nich dozvieme, že boli nespokojní s kvalitou produktu alebo služby, manažér ich pobočky sa s nimi priamo spojí **do 48 hodín s návrhom riešenia**. Za pol roka tieto dotazníky vyplnilo **15 percent klientov** a **87 % z nich uviedlo, že** s našim riešením ich problémov **boli spokojní**.

Odbor riadenia kvality služieb – UniCredit Bank – RUSKO



Obsah

Najdôležitejšie hospodárske výsledky	4
Úvodné slovo predstavenstva	6
Makroekonomické prostredie v roku 2013	8
Firemné, investičné a prívátne bankovníctvo	9
Retailové bankovníctvo	11
Treasury	13
Sponzoring a charita	14
Správa predstavenstva	15
Správa dozornej rady	17
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	17
Nekonsolidovaná účtovná zvierka	19
Výkaz o úplnom výsledku za rok 2013	19
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013	20
Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2013	21
Výkaz zmien vlastného imania za rok 2013	22
Príloha nekonsolidovanej účtovnej zvierky	23
Výrok audítora k výročnej správe	66
Ďalšie informácie	69
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	88
Zoznam pobočiek	92

Najdôležitejšie hospodárske výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2013 mil. Kč *	31. 12. 2012 mil. Kč **
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	7 100	6 184
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 836	2 056
Správne náklady	(5 865)	(4 627)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 956	3 694
Čistý zisk po zdanení	3 170	3 157
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	464 622	318 909
Pohľadávky voči klientom	289 945	184 715
Vklady klientov	306 298	195 120
Základné imanie	8 755	8 750
Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	45 260	31 563
Tier 2	1 464	531
Odpočítateľné položky	(148)	(57)
Kapitál	46 576	32 037
Rizikovo vážené aktíva	262 712	177 672
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe	4 255	2 119
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe	16 762	12 095
Kapitálová požiadavka k riziku vyrovnania	–	–
Kapitálová požiadavka k pozičnému, menovému a komoditnému riziku	1 156	732
Kapitálová požiadavka k prevádzkovému riziku	1 963	1 257
Kapitálová požiadavka k ostatným nástrojom obchodného portfólia	–	–
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti	15,44 %	15,82 %
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	0,8 %	1,0 %
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	8,3 %	10,2 %
Aktíva na jedného zamestnanca	151,3	163,4
Správne náklady na jedného zamestnanca	1,9	2,4
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,0	1,6
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	3062	2 004
Počet pobočiek	175	98

* spojená banka ČR + SR

** iba ČR



Úvodné slovo predsedu predstavenstva



Vážení akcionári, dámy a páni,

zverejnili sme prvú výročnú správu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., ktorá vznikla na záver roku 2013 zlúčením českej a slovenskej UniCredit Bank do jedinej banky, ktorá je silnejšia a pôsobí na oboch trhoch. Cieľom tohto zlúčenia bolo zachovať to najlepšie z oboch bánk, efektívne riadiť našu finančnú súvahu, likviditu aj náklady a využiť synergie, ktoré ponúka úzko prepojený česko-slovenský trh.

V súlade s novým modelom leasingových obchodných aktivít skupiny UniCredit sme v marci 2014 dokončili akvizíciu spoločností UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku. Všetky tieto kroky sú súčasťou strategického plánu vytvoriť silnú finančnú skupinu pôsobiacu na českom aj slovenskom trhu.

Aj napriek náročnej makroekonomickej situácii a prostrediu nízkych úrokových sadzieb na oboch trhoch sme v minulom roku vykázali veľmi dobré hospodárske výsledky, čo dobre ilustruje náš čistý zisk v objeme 3,2 miliardy korún.

Vďaka silnému dopytu po hypotekárnych a spotrebiteľských úveroch v oboch krajinách a po štruktúrovanom financovaní, kde sa banka podieľala na najväčších transakciách na oboch trhoch, sme zvýšili úvery poskytnuté klientom na českom trhu o 10 % a na Slovensku o 9 %. Zároveň prišlo k navýšeniu klientskych vkladov vďaka výraznému nárastu nových klientov.

Nárast poskytnutých úverov potvrdzuje, že pokračujeme v podpore českých a slovenských firiem a domácností aj v menej priaznivom období. Ako navyše ukazujú naše posledné analýzy, ekonomikám v oboch krajinách nič nebráni v miernom raste. Sú štrukturálne zdravé, exportéri sú konkurencieschopní, miera zadĺženia je stále relatívne nízka a tuzemské banky majú dostatok finančných prostriedkov, aby mohli aj naďalej financovať aj veľmi ambiciózne investície a obchodné zámery českých a slovenských firiem.

Chceme potvrdiť našu pozíciu kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a tuzemských firiem vrátane rozšírenia našej činnosti v segmente malých a stredných podnikov. Budeme výrazne posilňovať aj rolu experta v retailovom bankovníctve v Českej republike a na Slovensku vrátane poskytovania inovatívnych produktov a služieb a ďalšieho rozširovania obchodných miest.

Aby sme mohli uvedené ciele s úspechom splniť, musíme aj naďalej udržať vysokú mieru dôvery a spokojnosti našich klientov. V tomto ohľade sa nám znovu darilo, čo potvrdzujú získané ocenenia z poslednej doby, o ktorých rozhodovali hlasy odborníkov a konkrétnych klientov.

UniCredit Bank získala od časopisu Global Finance najvyššie ocenenie spomedzi krajín strednej a východnej Európy v oblasti financovania obchodu a zároveň bola ocenená ako najlepšia banka v oblasti Cash Managementu od časopisu Euromoney. Okrem toho naša banka už tradične získala aj ocenenie v rámci Zlatej koruny.

Tak ako v predchádzajúcich rokoch aj v roku 2013 sme udržali svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti, našou kľúčovou prioritou ostáva podpora umenia, kultúrneho dedičstva a podpora športových aktivít.

V Českej republike dlhodobo podporujeme napríklad veľtrh súčasného umenia Art Prague alebo festival Prague Photo, kde udeľujeme aj ceny najlepšiemu fotografovi do 35 rokov UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award určenú mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov. V oblasti hudby je významná spolupráca s Dvořákovým festivalom, ktorý spája umelcov rôznych žánrov a Dvořákovu hudbu prezentuje v nečakaných aranžmánoch a štýloch. Najnovšie UniCredit Bank podporila aj České kultúrne slávnosti, cyklus festivalov, ktorého cieľom je zachovať a systematicky podporovať kľúčové duchovné hodnoty českého národa.

V Česku pokračuje aj partnerstvo UniCredit Bank s Poradňou vo finančnej tiesni, vďaka ktorej pomáhame pri prevencii vzniku ťaživej finančnej situácie a problémov so splácaním spotrebiteľov. Banka v spolupráci s Českou bankovou asociáciou podporuje aj ďalšie projekty zamerané na zvyšovanie finančnej gramotnosti.

V oblasti filantropie sme na Slovensku aj naďalej pokračovali v spolupráci so združením MAGNA Deti v tiesni, ktoré pomáha deťom v rozvojových krajinách. Okrem priamej finančnej podpory banka podporila aj aktivity daného združenia prostredníctvom charitatívnej kreditnej aj debetnej platobnej karty MAGNA. Ďalej banka aktívne podporuje projekt MAGNA Záchranca, prostredníctvom ktorého môžu klienti aj zamestnanci banky už od 3 EUR pravidelne pomáhať v krízových oblastiach deťom v núdzi.

Do charitatívnych projektov sa zapojili aj zamestnanci našej banky na oboch trhoch, ktorí v rámci Gift Matching Programu podporili nimi vybrané neziskové organizácie. Na záver roku sme potom prostredníctvom UniCredit Foundation poskytli značné prostriedky na rozvoj sociálneho podnikania v Česku aj na Slovensku.

V oblasti sponzorských aktivít hrá kľúčovú rolu spolupráca s Medzinárodným filmovým festivalom Karlove Vary. Dlhodobo podporujeme aj veľké tenisové udalosti na čele s turnajom UniCredit Czech Open. Skupina UniCredit je počas celého obdobia od júla 2009 do júna 2015 oficiálnou bankou UEFA Champions League – najprestížnejšej futbalovej ligy sveta.

Pri pohľade na rok 2013 musím konštatovať, že išlo o nesmierne náročné obdobie. Úspešne sme ho zvládli, bez toho, aby utrpela kvalita služieb, a to predovšetkým vďaka podpore skupiny UniCredit a úsiliu všetkých zamestnancov banky. Rád by som preto všetkým zamestnancom vyjadril svoje osobné poďakovanie a profesijné uznanie.

30. apríla 2014



Jiří Kunert
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Makroekonomické prostredie v roku 2013

Rok 2013 priniesol druhý pokles HDP za sebou, tento raz o 1,1 %. Dno recesie bolo dosiahnuté už v prvom štvrťroku a následné medzištvrtročné prírastky HDP vyústili do obratu medziročného výkonu ekonomiky za štvrtý kvartál naspäť do kladných čísel. Začiatok roka bol charakterizovaný medziročným prepadom objemu exportu, spôsobeným najmä výpadkom dopytu po dopravných prostriedkoch na európskych trhoch. V ďalších štvrťkoch dynamika exportu znovu rástla. Spotreba domácností v prvom štvrťroku nadviazala na predchádzajúce medziročné poklesy, od druhého štvrťroku sa vyznačovala stagnáciou. Tvorba zásob ožila v polovici roka a investičná činnosť vykázala mierny medziročný rast po prvýkrát v štvrtom štvrťroku. Posledné mesiace roku 2013 sa vyznačovali solídnym rastom priemyselovej výroby, priemyslových zákaziek a zlepšovaním spotrebiteľského sentimentu, čo dohromady znamenalo dobrý základ pre dlhodobjšie oživenie ekonomiky.

Česká národná banka udržiavala po celý rok svoju repo sadzbu na „technickej nule“, ktorú predstavuje hodnota 0,05 %. Potreba ďalšieho uvoľnenia menových podmienok za situácie nulovej repo sadzby viedla ČNB v novembri k jednorazovému oslabeniu koruny intervenciou na devízovom trhu a vysloveniu záväzku nedovoliť korunu znovu posilniť prinajmenšom do začiatku roku 2015. Koncom roka bola koruna proti Euru medziročne slabšia o 9 %. Intervencia vyvolala na lokálnom medzibankovom trhu mierny pokles korunových a zvýšenie eurových sadzieb. Slabšia koruna sa naopak do konca roka nepremietla do citelného zvýšenia spotrebiteľských cien. Inflácia dosiahla medziročne v decembri aj v priemere za celý rok zhodnú hodnotu 1,4 %.

Letná vládna kríza, vyhlásenie predčasných parlamentných volieb na október a pôsobenie úradnickej vlády v druhej polovici roka znamenali, že rok 2013 sa obišiel bez zásadných zmien v ekonomickej politike. Z povolebnej koalície vyšlo však najavo, že ekonomická politika následne zaznamená citelný obrat, a že mnoho skorších opatrení sa zruší alebo modifikuje. Financovanie zdravotníctva je oblasťou, kde už koncom roka naštartoval proces zmien, ktoré povedú k zvýšeniu nároku na štátny rozpočet. Ďalším dôsledkom politického bezvládia v roku 2013 bola skutočnosť, že vláda nedočerpala plánované výdavky, najmä na investície. Schodok verejných financií tým klesol oproti predikciám hlbšie pod úroveň 3 % HDP.

Rast slovenskej ekonomiky sa na prelome rokov 2012 a 2013 spomalil pod vplyvom zhoršujúceho sa externého prostredia pri pretrvávajúcom slabom domácom dopyte. Slabší úvod roka sa podpísal pod celkový rast ekonomiky v roku 2013, ktorý dosiahol len 0,9 % a znamenal jej najhorší výsledok od krízového roku 2009. Tento výsledok bol taktiež poznamenaný fiškálnou konsolidáciou – vláda v roku 2013 stlačila deficit verejných financií pod úroveň 3 % z HDP. Už od druhého štvrťroku sa však v ekonomike začali objavovať známky oživenia, ktoré prichádzalo najmä z externého prostredia, keď sa eurozóna postupne vymanila z recesie. V závere roka sa od dna odrazil aj domáci dopyt, reagujúci na silný rast priemyslu a priemyselných objednávok, či zlepšenie spotrebiteľskej dôvery. Oživenie domáceho dopytu viedlo k pozvoľnému znižovaniu prebytku v zahraničnom obchode, a to napriek zrýchľujúcemu sa tempu rastu exportov. Ekonomike v roku 2013 chýbal výraznejší inflačný tlak, takže medziročná inflácia dosiahla v priemere len 1,4 % a koncom roka vyrovnala svoje absolútne minimum (0,4%).

ECB naďalej pokračovala v snahe podporiť ekonomiku eurozóny uvoľnenou menovou politikou. Priestor pre takéto nastavenie menovej politiky vytvárala aj spomaľujúca inflácia v krajinách eurozóny. ECB počas roka preto v dvoch krokoch znížila kľúčovú úrokovú sadzbu eurozóny na historicky najnižšiu úroveň 0,25 %.

Firemné, investičné a private bankovníctvo

Rok 2013 bol pre divíziu firemného, investičného a private bankovníctva veľmi úspešným rokom. Pokračovali sme v upevňovaní našej tradične silnej pozície v oblasti firemného bankovníctva, kde sa aj naďalej sústreďujeme na poskytovanie komplexných služieb prispôbených individuálnym potrebám našich klientov. Tento rok sme pokračovali v naplňovaní našej strednodobej stratégie s cieľom posilniť našu pozíciu na trhu v segmente malých a stredných podnikov a udržať si vynikajúcu pozíciu v segmente veľkých korporácií. Rozvíjame aj nové aktivity v poľnohospodárskom sektore a v sektore obcí.

V roku 2013 nastal významný míľnik v histórii skupiny UniCredit, a to k spojeniu českej a slovenskej UniCredit Bank do spoločnej UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V segmente firemného bankovníctva nám nový model umožní predovšetkým lepšie obsluhovať firemných klientov, ktorí pôsobia na oboch trhoch.

Na českom trhu sa nám v oblasti primárnych zdrojov v roku 2013 podarilo medziročne významne zvýšiť objem vkladov o takmer 15 mld. Kč, čo zodpovedá rastu 9,9 % v porovnaní s rokom 2012. V úverovej oblasti sme napriek stagnujúcemu dopytu firiem po úveroch, ktorý súvisí s nepriaznivou makroekonomickou situáciou, zvýšili objem úverov o 12 mld. Kč, v porovnaní s rokom 2012 o 8,2 %. Mimoriadne úspešní sme boli v podpore malých a stredných podnikov, kde sme medziročne zvýšili objem poskytnutých úverov o 30 %. Rast v tomto segmente bol podporený aj spoluprácou s externými subjektmi, ako je Českomoravská záručná a rozvojová banka (ČMZRB) a Európska investičná banka (EIB), ktoré poskytujú malým podnikom bankové záruky, resp. banke lacnejšie zdroje financovania a tým sprístupňujú financovanie väčšiemu okruhu klientov.

Na slovenskom trhu sa nám v oblasti primárnych zdrojov v roku 2013 taktiež podarilo medziročne významne zvýšiť objem vkladov o takmer 112 mil. EUR, čo zodpovedá rastu 8,4 % v porovnaní s rokom 2012. V úverovej oblasti sme tiež zvýšili objem úverov, a to o 40 mil. EUR, v porovnaní s rokom 2012 o 1,9 %.

Darilo sa nám aj v akvizícii nových klientov. Na slovenskom trhu sme v roku 2013 získali 671 nových klientov, na českom trhu to bolo 1923.

Ekonomická situácia v Českej republike komplikovala počiatočné rastové podmienky aj v roku 2013, napriek tomu sme naďalej pokračovali v pozitívnom vývoji v oblasti produktov Global Transaction Banking. V oblasti Cash Managementu sme už po druhýkrát za sebou získali ocenenie časopisu Euromoney za najlepšiu Cash Management banku v Českej republike. Počty spracovaných transakcií medziročne vzrástli o 6,9 % v tuzemskom platobnom styku a o 7,2 % v zahraničnom platobnom styku. Objem úverov Exportného a obchodného financovania vzrástol o 14,4 % a zaznamenali sme aj výrazný rast v objeme dokumentárnych obchodov a záruk. V januári 2014 nás ocenil časopis Global Finance ako „Best Trade Finance bank in Czech Republic“.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., sa aj naďalej aktívne snaží poskytovať kvalitné služby klientom z odvetví, ktoré majú svoje špecifiká. Ide najmä o poľnohospodárstvo, energetiku, verejnú správu, zdravotníctvo a európske dotácie. V roku 2013 nastala úprava organizačnej štruktúry a bolo vytvorené samostatné oddelenie Agrobusiness, ktorého hlavnou činnosťou je podpora distribučnej siete pri realizácii obchodu v oblasti poľnohospodárstva vrátane financovania bioplynových staníc. Spoločný česko-slovenský poľnohospodársky tím nadväzuje na dlhodobú úspešnú činnosť na Slovensku, kde je UniCredit Bank vedúcou bankou v poľnohospodárskom odvetví, a to v počte klientov aj v objeme poskytnutých úverov. Cieľom spoločného tímu je udržanie vedúcej pozície na Slovensku a využitie doterajších skúseností a predností na posilnenie pozície v poľnohospodárstve aj na českom trhu.

Ďalšími špeciálnymi útvarmi sú oddelenie Energy-Public a Dotačné poradenstvo. Útvar Energy-Public už niekoľko rokov úspešne zabezpečuje podporu obchodnej siete pri realizácii obchodu v oblastiach energetiky vrátane obnoviteľných zdrojov, verejného sektora (obce, zdravotníctvo, školstvo) a cirkví. Vďaka doterajším skúsenostiam je banka pripravená ponúknuť klientom ucelené financovanie ich projektov pri zohľadnení individuálnych potrieb a požiadaviek.

V oblasti verejnej podpory UniCredit Bank dlhodobou zabezpečuje pre svojich klientov komplexné dotačné poradenstvo. Ide najmä o poradenstvo týkajúce sa európskych fondov v Českej republike aj na Slovensku, ale zahŕňa aj ďalšie národné dotačné tituly na úrovni štátu aj regiónov. V roku 2013 bol aj naďalej najväčší záujem o konzultácie dotačných titulov a poradenstvo v oblasti podpory priemyslu a inovácií, životného prostredia, vedy a výskumu, a rozvoja ľudských zdrojov. UniCredit Bank, podobne ako v predchádzajúcich 6 rokoch, sprostredkovala v roku 2013 v Českej republike výplatu dotácií z prostriedkov štátneho rozpočtu – fondov Európskej únie a národných zdrojov. V poslednom roku platnosti zmluvy uzatvorenej s Českou republikou (ministerstvom financií) sa úspešným žiadateľom o dotácie vyplatilo spolu 21,8 mld. Kč.

Napriek predpovediam o nižšej transakčnej aktivite banka dosiahla v oblasti štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov historicky rekordné výsledky a potvrdila svoje vedúce postavenie na trhu. Predovšetkým v oblasti financovania energetiky a sieťových odvetví sa banka vypracovala na výrazne dominantnú pozíciu. Medzi najvýznamnejšie transakcie, na ktorých sa UniCredit Bank podieľala v roku 2013 vo vedúcej role, patrí financovanie akvizícií spoločností SPP, Net4Gas a Telefónica.

V polovici roku banka posilnila tím štruktúrovaného financovania s osobitným zameraním na úvery vo výške od 30 miliónov Kč, aby lepšie využila rast aktivít banky aj v tomto segmente. Aj napriek rastúcim konkurenčným tlakom v roku 2014 očakávame ďalší nárast výnosov štruktúrovaného financovania.

Aj na vysoko konkurenčnom náročnom trhu v Slovenskej republike sme v oblasti štruktúrovaného financovania zaznamenali výrazný medziročný rast výnosov a potvrdili významné postavenie na trhu. Tradične bola veľká časť aktivít venovaná energetike, v roku 2013 hlavne menším projektom obnoviteľných zdrojov energie. Z väčších transakcií, na ktorých sa banka na Slovensku podieľala, je najvýznamnejšie poskytnutie syndikovaného úveru 520 mil. EUR Agentúre pre núdzové zásoby ropy a ropných výrobkov (EOSA). UniCredit Bank je jedným z hlavných aranžérov (tzv. Mandated Lead Arranger) a takisto má rolu tzv. Security Agentu.

V oblasti financovania komerčných nehnuteľností banka nadviazala na stratégiu z predchádzajúcich rokov. Uskutočnilo sa mnoho nových obchodov, ktorých spoločným menovateľom bolo zameranie na kvalitu – projektu, lokality, klienta, nájomcov a v konečnom dôsledku aj celého portfólia. Väčšinu významných transakcií banka realizovala s existujúcimi klientmi skupiny UniCredit. Príkladom sú multifunkčné projekty Florentinum a Quadrio v Prahe, obchodno-zábavné centrum Bory Mall v Bratislave a logistické projekty CTP Bor a budova DC4 v rámci parku PointPark Prague D1.

Navzdory stále negatívne ekonomickému vývoju bolo možné už v priebehu roku 2013 pozorovať vyššiu aktivitu bánk v oblasti financovania komerčných nehnuteľností, stále však s veľkou preferenciou dokončených projektov s kvalitnými nájomcami a dlhými nájomnými zmluvami. Projekty väčšieho rozsahu boli financované prostredníctvom klubu viacerých bánk.

Privátne bankovníctvo

Rok 2013 bol pre privátne bankovníctvo UniCredit Bank aj napriek nepriaznivému prostrediu nízkych úrokových sadzieb veľmi úspešný. V minulom roku zaznamenalo privátne bankovníctvo UniCredit Bank dvojciferný nárast vo výnosoch.

V priebehu roku sa tím UniCredit Private Banking aktívne pripravoval na fúziu UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia. Prepájanie produktov a služieb začalo už v druhom štvrťroku prinášať výsledky vo forme zvýšeného počtu „cross-border“ emisií investičných certifikátov UniCredit Bank AG Mníchov. Zároveň sa rozbehli certifikáty v cudzích menách a podarila sa aj prvá lokálna emisia českej UniCredit Bank.

K nárastu TFA (Total Financial Assets) prispeli aj skúsení privátni bankári, ktorí boli do privátneho bankovníctva najatí v rokoch 2011 a 2012.

Pokračoval rozvoj ponuky služieb v oblasti investícií GIS (Global Investment Strategy), konkrétne v rámci otvorenej architektúry best-in-class produktov.

V rámci komplexnej ponuky služieb klientom sme úspešne spolupracovali s tradičnou rakúskou privátnou bankou Schoellerbank AG, členom skupiny UniCredit.

Retailové bankovníctvo

Napriek veľmi náročnej situácii, ktorá na oboch trhoch panovala, sa retailovej divízii UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia podarilo dosiahnuť významný úspech v medziročnom náraste výnosov, objeme depozít i úverov. Počet nových klientov presiahol 90 000.

Podstatné úspechy dosiahla retailová divízia aj v oblasti klientskej spokojnosti, k čomu prispeli nielen vylepšenia a novinky v ponúkaných produktoch a službách, ale aj zvýšenie počtu obchodných miest a intenzívne zameranie na kvalitu servisu poskytovaného klientom. O kvalite servisu sa mohlo presvedčiť najmä viac ako 30 000 nových klientov, ktorí v rámci akvizície AXA Bank prešli pod UniCredit Bank.

Pokračovali sme v realizácii strednodobej obchodnej stratégie, ktorá sa začala už na jeseň roku 2010 a ktorá si kladie za cieľ posilniť tržový podiel v segmente retailového bankovníctva. Medzi hlavné kroky patrilo budovanie distribučných kanálov a inovácia servisného modelu, ktoré prinášajú klientom z oblasti slobodných povolání, podnikateľom, zákazníkom či affluentnej klientele vylepšenie služieb a cielenejšie zameranie.

V roku 2013 boli otvorené ďalšie 3 pobočky UniCredit Bank, 7 franšízových obchodných miest označením UniCredit Bank Express a 13 obchodných miest založených na spolupráci s finančnou spoločnosťou Partners.

Úspešným pokračovaním realizácie jedinečného obchodného modelu na franšízovom princípe potvrdila UniCredit Bank krok správnym smerom. Tento predajný kanál v sebe spája na jednej strane fenomén podnikavosti obchodného partnera a na druhej strane meno a zázemie našej banky.

Všetky nové pobočky a franšízy disponujú moderným zázemím a sú vybavené takzvanými inteligentnými bankomatmi novej generácie, ktoré okrem bežných služieb umožňujú aj vkladanie hotovosti 24 hodín denne. Ich vklad sa pripisuje okamžite po vložení sumy, čo je možné ihneď overiť pomocou výpisu z účtu priamo v bankomate. Pri výberoch z týchto bankomatov má klient možnosť zvoliť si hodnotu bankoviek, v ktorých svoj výber uskutoční. Klienti majú k dispozícii aj inovatívne a bezpečné produkty v oblasti priameho bankovníctva cez mobilný telefón, ako aj cez internet. Rozširovanie obchodnej siete bude pokračovať aj v roku 2014, s primárnym zameraním na franšízové obchodné miesta.

V roku 2013 sa kládol dôraz na vylepšovanie dojmu klientov z návštevy pobočiek UniCredit Bank. Zmenili sme externú vizualizáciu všetkých pobočiek, v 22 pobočkách sme zaviedli nový vnútorný navigačný systém. Na najväčších pobočkách sme predstavili koncept Premium. Poskytuje kvalitnejšiu úroveň služieb a viac súkromia pre osobný kontakt klientov s bankármi, ktorí sú špeciálne vyškolení pre koncept Premium. Tento koncept sa zameriava na náročných klientov s vyššími nárokmi na množstvo a kvalitu služieb.

Naším cieľom pre rok 2014 aj naďalej ostáva akvizícia nových klientov. Zároveň by sme však radi upevňovali dlhodobé vzťahy s našimi existujúcimi klientmi a stali sa ich hlavnou bankou.

Úvery

V roku 2013 pokračovala retailová divízia v posilňovaní svojej pozície na poli spotrebiteľského financovania. Predstavili sme niekoľko vylepšení hlavného produktu PRESTO Pôžička, aby sme klientom dokázali ponúknuť ešte viac elementov a posilnili tak konkurencieschopnosť tohto produktu, ktorý sa tešil nárastu záujmu klientov aj napriek nepriaznivej situácii na trhu.

Na začiatku roku UniCredit Bank ponúkla klientom možnosť získať tento úver za ešte výhodnejších podmienok, a navyše s možnosťou získať k úveru v rámci jedného schvaľovacieho procesu aj kreditnú kartu. Táto špeciálna akcia bola naviazaná na obdobie povianočných zliav.

Nasledovalo predstavenie projektu Optimalizácia úverov – nového konceptu konsolidácie záväzkov. Optimalizácia ponúkla nielen rodinám významnú úsporu na mesačných splátkach, ale zároveň aj možnosť získať dodatočné finančné prostriedky. V rámci akvizície nových klientov sme sa sústredili na lepšiu cenu produktu a jednoduchší proces spotrebiteľských úverov a kontokorentov.

V marci 2013 bol predstavený projekt Hibernácia hypotekárnych úverov – zmrazenie aktuálnej úrokovej sadzby hypotekárneho úveru pre klientov, ktorí refixovali svoje hypotéky v roku 2013. Sadzba, ktorú si nechali „zmraziť“, na nich „počkala“ do doby refixácie ich úveru.

Počas tretieho štvrtroka sme umožnili klientom s predschváleným limitom požiadať o PRESTO pôžičku cez Online Banking, a získať tak pôžičku bez toho, aby čo len raz navštívili pobočku.

Penzijné produkty

Na spustenie dôchodkovej reformy reagovala UniCredit Bank rozšírením produktového portfólia o dôchodkové sporenie (II. pilier) a doplnkové penzijné sporenie (III. pilier). Cieľom tejto iniciatívy bolo pomôcť klientom udržať životnú úroveň aj po odchode do penzie prostredníctvom pravidelného sporenia. Kombinácia dlhodobého pravidelného sporenia s investíciami ponúkla riešenie klientom v akomkoľvek veku, aj s ohľadom na ich individuálne potreby.

Investície a vklady

Klientom sme ponúkli nové príležitosti na zhodnotenie prostriedkov aj v oblasti investícií do podielových fondov. Skupina Pioneer Investments predstavila najmä menovo zaistené korunové triedy fondov s rôznou investičnou stratégiou. Klienti banky tak mohli investovať napr. do fondu Multi Asset Real Return, ktorého cieľom je priniesť vyšší výnos, ako je inflácia v USA, a to v každej fáze ekonomického cyklu.

Ponuka podielových fondov so zaistením do CZK sa taktiež rozšírila o fondy ako Pioneer Funds – Emerging Markets Bond alebo Pioneer Funds – GlobalHighYield. V prvom kvartáli prebehol aj úspešný úpis uzatvoreného fondu Pioneer S.F. – Euro Financials Recovery 2018 zaisteného do korún a eur.

V oblasti poistenia a investícií dominovali jednotlivé tranže investičného životného poistenia. Ako prví sme klientom ponúkli vo februári 2013 IŽP TOP 20 so 102% kapitálovou ochranou k dátumu konca poistenia.

V septembri 2013 sme predstavili investičné životné poistenie GIGANTI, ktorého základom bol kôš akcií 10 najväčších svetových spoločností, u ktorých nezávislí analytici očakávajú vysokú pravdepodobnosť rastu v nasledujúcich rokoch. Obidva tieto produkty zaznamenali výrazný predajný úspech.

Osobné účty

V oblasti účtov pre fyzické osoby sme pre klientov AXA Bank pripravili atraktívny sporiaci účet MULTI konto s platobnou kartou, internetovým bankovníctvom a zaujímavým zhodnotením.

Koncom roku 2013 sme spustili predaj nového osobného účtu pre seniorov – SENIOR konto.

Priame bankovníctvo

UniCredit Bank jasne potvrdila, že aj v tejto oblasti patrí medzi popredných inovátorov na trhu, a to spustením inovovaného Smart Banking pre mobilné telefóny. Počas roku 2013 UniCredit Bank vylepšila prevádzku prvého bankového e-shopu UniCreditShop.cz na českom trhu. Začali práce na redizajne Online Banking s cieľom vylepšiť vnímanie aplikácie medzi používateľmi.

V prvej polovici roku 2013 sme ako prvá banka nielen na Slovensku, ale aj v skupine UniCredit spustili pilotný projekt modernej a inovatívnej služby You@Bank, ktorá predstavuje novinku v spôsobe komunikácie klienta s bankou a vytvára tak priestor pre predaj bankových produktov a služieb aj pre klientov, ktorí nenavštevujú pobočky.

You@Bank prináša na slovenský trh výhody poskytujúce ten najvyšší komfort pre klienta – ako z pohodlia svojho domova, ako aj z kaviarne, kancelárie alebo pláže – budú mať používatelia s aktivovanou službou You@Bank zaistenú nadštandardnú starostlivosť svojho osobného bankára 24 hodín denne. V pilotnej prevádzke zatiaľ poskytujeme túto službu od 9:00 do 20:00 hodín.

V oblasti elektronického bankovníctva sme rozšírili našu aplikáciu mobilného bankovníctva – BankAir o možnosť zadávania platieb snímaním čiarového alebo QR kódu z poštových zloženiek alebo faktúr. Sme prvou bankou na Slovensku, ktorá umožňuje automatické generovanie platieb v Mobile Banking u natoľko širokého počtu poštových zloženiek.

Platobné karty

Na začiatku septembra 2013 sme spustili systém ochrany platobných kariet proti zneužitiu 3DSecure, ktorý predstavuje v súčasnosti najbezpečnejší spôsob platby kartou v internetových obchodoch. Každá platba kartou sa potvrdzuje oproti existujúcemu spôsobu autorizačným kódom 3DSecure, ktorý držiteľ karty zdarma dostane SMS správou na mobilný telefón.

Small Business

V polovici roku 2013 sa realizoval koncept tzv. Small Business hubov, ktoré tvorí spolu 5 komerčných centier – štyri v Prahe a jeden v Ostrave. Ďalej bola sprevádzkovaná služba Small Business RemoteServices. Úspešne bol spustený projekt tzv. Freelancer bankárov, so zameraním na poskytovanie služieb pre slobodné povolania.

Úsek International Markets aj v roku 2014 pokračoval v plnení úspešnej stratégie z minulých rokov. Rok 2014 môžeme jednoznačne zaradiť do kategórie veľmi úspešných. Výrazne sme prekročili celoročný plán v obchodovaní s koncovými klientmi, ako aj v obchodovaní treasury produktov na vlastný účet banky.

V oblasti obchodovania s firemnými zákazníkmi sme vďaka akvizičným iniciatívam zvýšili objem aj ziskovosť z obchodov so zameraním na riadenie denného cash flow a zabezpečenie akýchkoľvek trhových rizík (devízové, úrokové, komoditné).

Úsek International Markets sa dlhodobo zameriava na vývoj nových produktov, ktoré sa úspešne predávajú nielen firemným zákazníkom a finančným inštitúciám, ale aj klientom retailového a privátneho bankovníctva, čo výrazne napomáha rastu a dobrému výsledku retailového bankovníctva našej banky. Pilierom sú predovšetkým štruktúrované dlhopisy.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic dlhodobu a koncepčne upevňuje svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti aktívnou účasťou v množstve významných projektov. Rovnako ako v minulých rokoch aj v roku 2013 sa spoločnosť zamerala na rôzne oblasti umenia a kultúrneho dedičstva, ako aj na podporu športových aktivít a vzdelávacích programov.

Podpora kultúry a umenia

UniCredit Bank pomáha v najrôznejších oblastiach, pričom sa zameriava prednostne na oblasť kultúry. Dlhodobé partnerstvo spája banku s najvýznamnejším medzinárodným filmovým festivalom v strednej a východnej Európe – Medzinárodným filmovým festivalom Karlove Vary. Festival patrí do skupiny prestížnych festivalov, ako sú MFF v Cannes, Berlíne alebo Benátkach. Zaslúženú medzinárodnú pozornosť majú každoročne v Karlových Varoch zaistené aj nové filmy zo strednej a východnej Európy, teda regiónu, kde skupina UniCredit zameriava svoje pôsobenie.

Banka dlhodobu prehľbuje aj úspešnú spoluprácu s veľtrhom súčasného umenia „Art Prague“ či festivalom „Prague Photo“, kde udeľuje aj ceny najlepšiemu fotografovi do 35 rokov „UniCredit Prague Photo Award“ a „ART PRAGUE Young Award“ určenú mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov.

Pomocnú ruku podala banka aj Strahovskému kláštoru v Prahe, ktorému pomohla s rekonštrukciou slávnej Strahovskej knižnice.

Charita a vzdelanie

Osobitné postavenie v charitatívnej aktivite banky majú projekty, v ktorých hrá hlavnú úlohu solidárnosť a aktivita zamestnancov. Najvýznamnejší z nich je projekt nadácie UniCredit Foundation nazvaný Gift Matching Program, v rámci ktorého môžu zamestnanci banky podporiť neziskovú organizáciu, ktorú si sami vyberú. UniCredit Foundation následne venuje vybranej neziskovej organizácii finančnú čiastku v rovnakej výške, akú medzi sebou vyzbierali zamestnanci. Stačí s kolegami vytvoriť tím ôsmich ľudí a vyzbierať minimálne 150 eur.

V roku 2013 zamestnanci podporili spolu 17 neziskových organizácií, pre ktoré medzi sebou vyzbierali rekordných 900 tisíc korún. Vďaka zdvojnásobeniu sumy prostredníctvom UniCredit Foundation tak neziskové organizácie získali vyše 1,8 milióna korún. Okrem Gift Matching Programu sa naši zamestnanci zúčastnili napríklad aj predvianočnej zbierky potrieb pre azylové domy a matky v ťažkej životnej situácii.

V charitatívnej oblasti banka spolupracuje s nadáciou Konto BARIÉRY, Nadačným fondom manželov Livie a Václava Klausových či aukčnými salónmi výtvarníkov, ktoré sa usporadúvajú už od roku 1993. Záujem o ne majú výtvarníci, ako aj široká verejnosť. V spolupráci s Českým rozhlasom Brno podporila UniCredit Bank darcovstvo krvi v rámci koncertu „Daruj krv“, ktorého cieľom bolo najmä poďakovať všetkým darcom a zoznámiť verejnosť s projektom bezplatného darcovstva.

V uplynulom roku sme tiež pokračovali v partnerstve s Poradňou pri finančnej tiesni, a pomáhame tak pri prevencii vzniku ťaživej finančnej situácie a problémov so splácaním spotrebiteľov. Poradňa poskytuje ľuďom v ťaživej finančnej situácii poradenstvo zdarma a v prípade potreby môže pomôcť aj vypracovať návrhy na oddĺženie. Banka podporuje aj organizácie, ktoré usporadúvajú semináre a rôznorodé neziskové projekty.

Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je počas celého obdobia od júla 2009 do júna 2015 oficiálnou bankou UEFA Champions League – najprestížnejšej futbalovej ligy sveta. Sponzorstvo UEFA Champions League pomáha UniCredit posilňovať svoju pozíciu jednej z popredných európskych bánk. Vďaka nemu tiež od spustenia sponzorského projektu významne vzrástlo povedomie o značke UniCredit a aj jej hodnota.

UniCredit Bank Czech Republic na poli športového sponzoringu dlhodobu podporuje tenisové udalosti na čele s tenisovým turnajom UniCredit Czech Open, ktorý sa každoročne koná v Prostějove, a je partnerom tenisového majstrovstva juniorov v Pardubiciach.

Životné prostredie

Udržateľnosť je každodenným záväzkom UniCredit Bank. Veríme, že udržateľné bankovníctvo vyžaduje, aby sme naše každodenné rozhodnutia realizovali v súlade s našou dlhodobou stratégiou s ekonomickou a spoločenskou zodpovednosťou i s ohľadom na životné prostredie. Príkladom tohto prístupu je naša nová centrála Filadelfie v Prahe 4, ktorá získala prestížny certifikát BREEAM In Use udeľovaný ekologicky koncipovaným stavbám. Metodika certifikácie BREEAM pochádza z Veľkej Británie a zahŕňa hodnotenie spotreby zdrojov odpadov a energie, environmentálneho zaťaženia, vplyvu na faunu a flóru a na ľudské životné podmienky. Šetrný prístup k životnému prostrediu majú i naši zamestnanci, ktorí na všetkých pracoviskách triedia odpad, pri tlači šetria papierom a používajú energeticky úsporné osvetlenie.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike i na Slovensku medzi atraktívnych zamestnávateľov, a to nielen svojou ponukou zodpovednej a náročnej práce v bankovom sektore, ale tiež vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, vodu na pracovisku, Sick Days alebo dni na regeneráciu a môžu tiež čerpať benefity bankových produktov UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť firemen chaty v Hornej Malej Upě. Oceňujú taktiež až týždeň dovolenky navyše, či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je tiež oblasť flexibilných benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom si vybrať z veľkého množstvu rozmanitých aktivít, ktoré im najlepšie vyhovujú. Benefitné programy zabezpečia všetkým zamestnancom rovný prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najčastejšie volené benefity patrí príspevok na penzijné či životné poistenie, jazykové kurzy, kultúrne a športové akcie, či príspevok na dovolenku. UniCredit Bank si váži svojich zamestnancov a snaží sa ich podporovať vo všetkých situáciách a životných etapách. Preto ponúka zároveň radu podporných programov a systém príspevkov, ktoré zahŕňajú odmeny/príspevky za životné a pracovné jubilea, príspevky pri odchode do dôchodku, pri neľahkej životnej situácii, program na podporu návratu z materskej/rodičovskej dovolenky, hromadné kultúrne a športové akcie a akcie pre dôchodcov.

Finančné výsledky banky za rok 2013

V roku 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s., pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde sa nástupníckou spoločnosťou stala UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s. Ako rozhodný dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013. Výkaz o úplnom výsledku teda zahŕňa údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s., za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2013 obsahuje stavy spojenej banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené porovnávacie obdobie za rok 2012 zahŕňa údaje samostatnej UniCredit Bank Czech Republic, a.s., k 31. decembru 2012. Z tohto dôvodu nie sú údaje vo vyššie uvedených výkazoch úplne porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

Hospodársky výsledok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia za rok 2013 bol 3 170 mil. Kč, čo predstavuje medziročne rovnakú úroveň.

Výkaz o úplnom výsledku

Čistý výnos z úrokov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dosiahol 7 100 miliónov Kč (2012: 6 184 miliónov Kč), čo po očistení o vplyv fúzie predstavuje medziročne takmer rovnakú úroveň.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií predstavovali 2 836 miliónov Kč (2012: 2 056 miliónov Kč), čo predstavuje 13 % nárast po odpočítaní o vplyv fúzie.

Prevádzkové výnosy dosiahli 12 163 miliónov Kč a vzrástli o 25 % oproti 9 760 miliónom Kč v roku 2012 (bez vplyvu fúzie vzrástli o 8 %), čo reflektuje dynamicky rastúcu klientsku základňu o vyššie objemy transakcií.

Všeobecné prevádzkové náklady boli vykázané vo výške 6 076 miliónov Kč (2012: 4 747 miliónov Kč). Nárast bol ovplyvnený jednorazovými nákladmi na fúziu a vyššími bankovými odvodmi na Slovensku.

Výkaz o finančnej situácii

Celkové aktíva banky dosiahli ku koncu roku 2013 výšky 465 mld. Kč. (2012: 319 mld. Kč). Tento nárast o 46 % bol spôsobený vplyvom fúzie a silného obchodného rastu.

Pohľadávky voči klientom vzrástli o 57 % (o 10 % bez vplyvu fúzie) na celkových 290 mld. Kč oproti stavu ku koncu roku 2012 (185 mld. Kč), predovšetkým vďaka silnému dopytu po hypotekárnych a spotrebiteľských úveroch.

Vklady klientov rástli v porovnaní s koncom roku 2012 o 57 % (o 20 % bez vplyvu fúzie) na celkových 306 mld. Kč., a to vďaka výraznému nárastu počtu nových klientov.

Záväzky z vydaných dlhových cenných papierov vzrástli v porovnaní s koncom roku 2012 o 19 % na 43 mld. Kč.

Vlastné imanie banky predstavovalo k 31. 12. 2013 51 mld. Kč, čo predstavuje nárast od konca predchádzajúceho roku o 30 %.

Kapitálová primeranosť k 31. 12. 2013 dosiahla 15,44 % (ku koncu roku 2012: 15,82 %).

Rok 2013 bol pre spojenú banku výnimočný. K 1. decembru 2013 sa dokončila prvá cezhraničná fúzia bánk prevádzkovaných v Českej republike a na Slovensku a banka aj napriek pokračujúcej náročnej makroekonomickej situácii a prostrediu nízkych úrokových sadzieb vykázala veľmi dobré hospodárske výsledky. Banka má silnú kapitálovú základňu a výbornú úroveň likvidity, čo umožňuje poskytovať atraktívne úvery klientom na obidvoch trhoch.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank v roku 2014

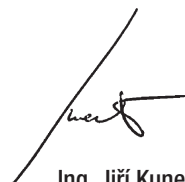
Po úspešnej fúzii s UniCredit Bank Slovakia na konci roku 2013 sa v roku 2014 spojená banka sústreďuje na realizáciu synergických efektov vyplývajúcich z tohto spojenia. Rast obchodu prispieje k nárastu úrokových výnosov a výnosov z poplatkov. Tieto nárasty budú kompenzovať očakávaný pokles zisku z obchodovania, ktorý bol v roku 2013 mimoriadne vysoký a ktorý bude negatívne ovplyvnený novým režimom kurzu koruny. Prevádzkové náklady budú vďaka úsporám vzniknutým v dôsledku fúzie stabilné. Aj pri raste nákladov na riziko, ktoré vyplývajú z rastu obchodu, banka očakáva medziročný nárast celkového čistého zisku. Výrazná rezerva voľných likvidných zdrojov dáva možnosť ďalšiemu rastu úverovania, a to najmä v retailovej a SME oblasti.

V marci roku 2014 banka na základe strategického rozhodnutia skupiny UniCredit prevezme do portfólia banky leasingové spoločnosti UniCredit Leasing v Českej republike a UniCredit Leasing na Slovensku. Toto spojenie umožní poskytovať existujúcim aj novým klientom komplexne bankové aj nebankové produkty a služby v Českej republike a na Slovensku a otvorí možnosti pre ďalšie synergie na strane výnosov aj nákladov.

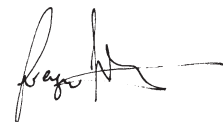
Vyhlasenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Pri vynaložení primeranej starostlivosti sú podľa môjho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté vo výročnej správe správne a neboli v nej zamlčané žiadne skutočnosti, ktoré by mohli zmeniť význam výročnej správy.

V Prahe, dňa 30. apríla 2014



Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

V účtovnej závierke v kapitole 34 ZÁKLADNÉ IMANIE A EMISNÉ ÁŽIO je tlačová chyba v nasledujúcom znení: „Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky.“ Správne znenie je nasledovné: „Akcie sú voľne prevoditeľné.“

Správa dozornej rady

Dozorná rada preskúmala zákonom predpísanú účtovnú závierku vyhotovenú ku dňu 31. decembra 2013 spolu so správou audítora od spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., nezávislého audítora spoločnosti UniCredit Bank pre rok 2013, a návrh na rozdelenie zisku. Dozorná rada potvrdzuje závery správy audítora, že účtovná závierka jednoznačne preukazuje finančné postavenie spoločnosti UniCredit Bank ku dňu 31. decembra 2013 a jej finančnú výkonnosť za účtovné obdobie 2013. Dozorná rada potvrdzuje závery správy audítora, že zákonom predpísaná účtovná závierka skutočne odzrkadľuje aktíva, záväzky a zisk spoločnosti UniCredit Bank za príslušný rok vo všetkých podstatných ohľadoch a že tieto boli vyhotovené v súlade s príslušnými zákonmi a právnymi predpismi. Návrh na rozdelenie zisku je v súlade s príslušnými zákonmi a právnymi predpismi a stanovami spoločnosti UniCredit Bank.

Dozorná rada v súlade s českými zákonmi, ustanoveniami ČNB a stanovami banky dohliada na implementáciu obchodnej politiky banky a výkon práv zo strany predstavenstva. Dozorná rada zasadala päťkrát a vždy požadovala informácie zo všetkých oblastí činností banky, ktoré mali relevantný dopad na finančné postavenie a finančné riadenie banky.

Dozorná rada ďalej uvádza, že na základe zákonom predpísanej účtovnej závierky a iných dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2013 nezistila žiadne podstatné nedostatky ani nesprávnosti, ktoré by mohli viesť k záveru, že účtovníctvo banky nebolo vedené v súlade s príslušnými predpismi, alebo že náležite neodzrkadľuje situáciu spoločnosti UniCredit Bank.

Dozorná rada preskúmala správu o vzťahoch medzi pridruženými osobami, ktorú vyhotovilo predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013 a poskytlo dozornej rade. Dozorná rada nemá žiadne podstatné námietky k danej správe.

Marec 2014

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, tvoria prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby. K 31. decembru 2013 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 332 383 707,68 Kč. Príspevok do Garančného fondu predstavuje 2 % z tejto sumy, teda 6 647 674,15 Kč.

Spolupráca je koncert

Väčšia efektívnosť znamená lepšie výsledky.

Jeden z dlhoročných klientov UniCredit mal od roku 2008 za vlastníka americký súkromný kapitálový fond. Spoločnosť trvale vykazovala dobré výsledky a po štyroch rokoch začal fond zvažovať alternatívy, ktorými by svoju investíciu maximalizoval. Bola to značne zložitá transakcia a vyžadovala zapojenie mnohých tímov z UniCredit, ktoré museli spolupracovať ako zohratý orchester, aby splnili spoločný cieľ – spokojnosť všetkých zúčastnených klientov. Náš zásah priniesol všetkým potenciálnym kupujúcim kvalitnú podporu, takže obchod bol uzatvorený v skutočne krátkom čase a spoločnosti umožnil, **aby vo svojom raste pokračovala** na novej ceste, s novým akcionárom, ktorý tiež patril medzi významných klientov UniCredit. Spomínaný americký súkromný kapitálový fond dosiahol **vysoko úspešné investície**. Jediný obchod, mnoho spokojných klientov. **Spolupráca v záujme spoločného cieľa prináša vynikajúce výsledky.**

Financial Sponsor Solutions, divízia firemného
a investičného bankovníctva – TALIANSKO



Nekonsolidovaná účtovná zvierka

Výkaz o úplnom výsledku za rok 2013

	Poznámka	2013 v mil. Kč	2012 v mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	9 687	8 872
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 587)	(2 688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		7 100	6 184
Výnosy z poplatkov a provízií	6	3 763	2 740
Náklady na poplatky a provízie	6	(927)	(684)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 836	2 056
Výnosy z dividend	7	26	52
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	8	1 758	1 379
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	13	(14)
Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	10	432	85
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	11	(2)	18
Prevádzkové výnosy		12 163	9 760
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	12	(2 129)	(1 351)
Správne náklady	13	(5 865)	(4 627)
Tvorba a rozpustenie rezerv		(10)	21
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(194)	(155)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(28)	-
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	14	21	14
Prevádzkové náklady		(6 076)	(4 747)
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív		(2)	32
Výsledok hospodárenia pred zdanením		3 956	3 694
Daň z príjmov	32	(786)	(537)
Výsledok hospodárenia po zdanení		3 170	3 157
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom banky		3 168	3 157
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom		2	-
Posledný úplný výsledok			
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		(774)	748
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v poslednom úplnom výsledku		(747)	801
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia		(27)	(53)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		(1 150)	1 943
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úplnom výsledku		(966)	2 028
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		(184)	(85)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		685	-
Posledný úplný výsledok po zdanení pripadajúci vlastníkom banky		(1 239)	2 691
Posledný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		(1 238)	2 691
Posledný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		(1)	-
Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		1 931	5 848
Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		1 930	5 848
Celkový úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		1	-

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013

	Poznámka	31. 12. 2013 mil. Kč	31. 12. 2012 mil. Kč
AKTÍVA			
Peniaze a peňažné prostriedky	15	3 969	1 662
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:		15 474	14 759
– určené na obchodovanie	16	8 909	7 684
– neurčené na obchodovanie	16	6 565	7 075
Realizovateľné cenné papiere	17	74 535	73 045
Cenné papiere držané do splatnosti	18	1 128	–
Pohľadávky voči bankám	19	71 460	36 641
Pohľadávky voči klientom	20	289 945	184 715
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21	3 336	4 674
Hmotný majetok	22	1 917	1 085
Nehmotný majetok	23	12	2
Daňové pohľadávky, z toho:		853	385
– splatná daň		210	–
– odložená daň	33	643	385
Dlhodobé aktíva určené na predaj	24	–	18
Ostatné aktíva	25	1 993	1 923
Aktíva celkom		464 622	318 909
CUDZIE ZDROJE			
Závázky voči bankám	26	49 798	34 230
Závázky voči klientom	27	306 298	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	28	43 041	36 194
Finančné záväzky určené na obchodovanie	29	5 388	5 956
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30	3 157	2 645
Daňové záväzky, z toho:		215	1 223
– splatná daň	33	–	253
– odložená daň	33	215	970
Ostatné pasíva	31	4 243	3 577
Rezervy	32	1 735	1 027
Závázky celkom		413 875	279 972
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	34	8 755	8 750
Emisné ážio	34	3 495	3 483
Fondy z precenenia		2 951	4 178
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	36	32 376	19 369
Zisk za účtovné obdobie		3 170	3 157
Vlastné imanie celkom		50 747	38 937
Závázky a vlastné imanie celkom		464 622	318 909

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2013

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zisk po zdanení	3 170	3 157
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	2 129	1 352
Precenenie cenných papierov a derivátov	55	(156)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	10	(72)
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	685	–
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	222	155
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	2	(32)
Dane	787	(124)
Ostatné nepeňažné zmeny	856	
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	7 916	4 280
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(1 132)	13 418
Pohľadávky voči bankám	(33 693)	(9 977)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(29 750)	(4 408)
Ostatné aktíva	12	(1 117)
Záväzky voči bankám	(2 144)	1 794
Záväzky voči klientom	45 027	16 468
Ostatné pasíva	360	797
Platená daň z príjmov	(1 172)	(411)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(14 576)	20 844
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	12 128	(26 291)
Nákup dcérskej spoločnosti	–	(105)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	16	124
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(134)	(189)
Prijaté dividendy	26	52
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	12 036	(26 409)
Vyplatené dividendy	(1 763)	–
Vydané dlhové cenné papiere	3 229	4 799
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 466	4 799
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	1 662	2 428
Prírastok z titulu fúzie	3 381	–
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(14 576)	20 844
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	12 036	(26 409)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 466	4 799
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	3 969	1 662
Prijaté úroky	9 408	8 848
Zaplatené úroky	(2 200)	(2 506)

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2013

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	zabezpečovacích nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov		Štatutárny rez. fond	Nerozdelený zisk a rezervné fondy			Vlastné imanie
				zabezpečovacích nástrojov	zabezpečovacích nástrojov		Učelový rez. fond	Ostatné rez. fondy	Nerozdelený zisk	
Zostatok k 31. decembru 2011	8 750	3 483	888	599	1 175	1 824	-	15 229	1 146	33 094
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2011					58			1 088	(1 146)	-
Výplata dividendy								-		-
Dopad fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s.								(5)		(5)
Celkový úpiný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2012									3 157	3 157
Posledný úpiný výsledok										3 157
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úpinom výsledku			2 028							2 028
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia			(85)							(85)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úpinom výsledku			801							801
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(53)							(53)
Celkový úpiný výsledok za obdobie			748	1 943						2 691
Zostatok k 31. decembru 2012	8 750	3 483	1 636	2 542	1 233	1 824	-	16 312	3 157	38 937
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2012					157			3 000	(3 157)	-
Výplata dividendy								(1 763)		(1 763)
Dopad cezhraničnej fúzie so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s.			12	23			11 611	2		11 642
Celkový úpiný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2013									3 170	3 170
Posledný úpiný výsledok										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úpinom výsledku			(966)							(966)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia			(184)							(184)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úpinom výsledku			(747)							(747)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(27)							(27)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky				685						685
Celkový úpiný výsledok za obdobie			(774)	(1 150)						(1 239)
Zostatok k 31. decembru 2013	8 755	3 495	851	1 415	1 390	1 824	11 611	17 551	3 170	50 747

Príloha nekonsolidovanej účtovnej zvierky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „banka“) vznikla cezhraničnou fúziou zlúčením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupníckou spoločnosťou bola UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúziou zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s. prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 banka pripravila projekt fúzie zlúčením so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spojených s cezhraničnou fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 1. decembra 2013. Hlavným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, ktorá vlastní 99,94% akcií banky. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo spoločnosti:

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

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach vykonávaných predtým spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Cezhraničná fúzia bola pripravená z dôvodu vytvorenia silnejšieho subjektu schopného riadiť obchodné činnosti na českom, ako aj na slovenskom trhu, ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, pretože spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahoval vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženjšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej poskytla skupine UniCredit možnosť znížiť zložitosť organizačnej štruktúry a mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu sledujúceho oba trhy.

Na účely fúzie banka zvýšila svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odpredať svoje akcie zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za novo vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastné imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a presunula ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý môže byť použitý výlučne na úhradu straty. Prevzaté významné aktíva a záväzky a ďalšie informácie sú uvedené v bode 43.

Banka je univerzálna banka poskytujúca služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českých, ako aj v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti;
- poskytovanie úverov;
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- platobný styk a zúčtovanie;
- vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- poskytovanie záruk;
- otváranie akreditívov;
- obstarávanie inkasa;
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s devízovými hodnotami,
 2. v oblasti termínovaných obchodov (forwards) a opcií (options) vrátane kurzových a úrokových obchodov,
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi;
- účasť na vydávaní akcií a poskytovaní služieb s nimi súvisiacich;
- vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- finančné maklérsstvo;
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio management);
- uloženie a správa cenných papierov alebo iných hodnôt;
- výkon funkcie depozitára;
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- poskytovanie bankových informácií;
- prenájom bezpečnostných schránok;
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

2. Východiská pre prípravu účtovnej zvierky

V roku 2013 banka pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupníckou spoločnosťou je banka a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013.

Táto účtovná zvierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013. Výkaz o úplnom výsledku a výkaz o peňažných tokoch zahŕňa údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2013 obsahuje stavy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené porovnávacie obdobie za rok 2012 zahŕňa údaje samostatnej UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. decembru 2012. Banka sa v roku 2013 rozhodla zmeniť štruktúru svojich finančných výkazov z dôvodu zladenia tejto štruktúry so štruktúrou interného reportingového balíčka materskej spoločnosti na účely konsolidácie.

Finančné údaje za rok 2012 boli na účely porovnateľnosti upravené podľa aktuálnej štruktúry.

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), ak nie je uvedené inak. Funkčnou menou banky je česká koruna. Funkčnou menou pobočky v Slovenskej republike je euro. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú konvertované do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je uskutočnený s použitím priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného imania v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania banky.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná a je zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb., o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Miláno, ktorý uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a realizovateľné finančné aktíva okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časť (iv) prílohy. Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené zabezpečovacími nástrojmi proti riziku zmien reálnej hodnoty, sú ocenené reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Ostatné finančné aktíva a záväzky a nefinančné aktíva a záväzky sú ocenené v amortizovaných hodnotách alebo v historických cenách.

3. Významné účtovné metódy

Nasledujúce účtovné metódy boli aplikované konzistentne vo všetkých obdobiach prezentovaných v tejto nekonsolidovanej účtovnej závierke.

(a) Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene (t.j. inej než funkčnej) sú prepočítané na funkčnú menu devízovým kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách sú prepočítavané do funkčnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Nepeňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré sú účtované v historických cenách, sú prepočítavané do funkčnej meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z prepočtu mien sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“.

(b) Finančné nástroje

(i) Klasifikácia

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú nástroje klasifikované ako určené na obchodovanie a/alebo nástroje označené takto bankou pri prvotnom vykázaní v účtovníctve.

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré banka drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú dohodnuté na účely zabezpečenia. Tieto nástroje sú vykazované v rámci položky „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ či v rámci položky „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Finančné nástroje označené bankou ako oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom vykázaní v účtovníctve sú súčasťou položky „Finančné aktíva neurčené na obchodovanie“.

Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, kedy banka poskytla dlžníkovi finančné prostriedky na iný účel než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách.

Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má banka zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách a rovnako niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti“. Realizovateľné aktíva sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani nejde o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere“.

(ii) Nadobudnutie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu banka účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu banka rovnako účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny v ostatnom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu.

O prvotnom nadobudnutí úverov a pohľadávok sa účtuje v momente ich vzniku.

(iii) Ocenenie finančných aktív

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov) transakčné náklady. Následne sú všetky finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov

a výnosov a všetky realizovateľné aktíva ocenené reálnou hodnotou. Výnimku tvoria nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné určiť spoľahlivo ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou zahŕňajúcou transakčné náklady, upravenou o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja.

Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú ocenené v amortizovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

(iv) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných nástrojov je stanovená na základe ich trhovej ceny, kótovanej ku dňu zostavenia účtovných výkazov. Trhová cena nie je ďalej upravená o transakčné náklady. Pokiaľ kótovaná trhová cena nie je k dispozícii, reálna hodnota sa stanoví pomocou vhodných oceňovacích modelov či pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov.

Pokiaľ sa použije metóda diskontovaných peňažných tokov, sú odhadované budúce peňažné toky založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami, platné k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhovách hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej závierky. Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, banka zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán.

V súvislosti so situáciou na finančných trhoch v priebehu roka 2012 a 2013 banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých nástrojov v portfóliu banky.

Precenenie dlhopisov v portfóliu banky sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadziieb, kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že je k danému dlhopisu dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň sa uskutočňuje porovnanie medzidenných zmien tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj pre precenenie nie je dostupná, alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka naďalej vychádza z bezrizikovej sadzby úrokového swapu, rozšíreného o vopred stanovený kreditný spread. Takto postupuje dovtedy, kým:

- nastane obnovenie trhových kotácií
- na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov sa upraví kreditný spread konkrétneho dlhopisu
- banka dostane iný signál na zmenu použitého kreditného spreadu
- nastane zmena kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite)
- nastane výrazné zhoršenie likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne banka uskutoční precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (pozri bod 3 g (ii)).

Pri výpočte Value at Risk (VaR) (pozri bod 40) sa aplikuje iný model v systéme riadenia trhových rizík, ktorý slúži na stanovenie volatility kreditného úrokového rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou úrokového swapu.

Ten rozdeľuje riziko na úrokovú (VaR IR) a kreditnú časť (Spread VaR). Tento spread VaR sa vypočíta z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému pre riadenie trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sa mapujú konkrétne cenné papiere a počíta sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. V súvislosti so situáciou na finančných trhoch a vývoja kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu banky nastalo počas roka 2011 premapovanie týchto cenných papierov v systéme pre riadenie trhových rizík tak, aby vypočítaný Spread VaR lepšie odrážal správanie sa daného dlhopisu. To však nemá žiadny vplyv na metódu používanú pri oceňovaní portfólia týchto cenných papierov.

Vedenie banky sa domnieva, že reálna hodnota aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke je spoľahlivo merateľná.

Finančné aktíva a záväzky sú vykazované v reálnej hodnote podľa kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje inej než kótovanej ceny obsiahnutej v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív či záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

(v) Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa vykazujú priamo do posledného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní presunú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtovanie o znížení hodnoty realizovateľných aktív je uvedené v bode 3(g) prílohy.

Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sú vykázané vo výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva či záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vi) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, že banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že banka presunie finančné aktívum a tento presun spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ práva už boli uplatnené, premlčané alebo postúpené bankou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, že nastal jeho zánik.

Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odúčtované ku dňu zúčtovania obchodu. Súčasne s odúčtovaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu z titulu predaja aktíva. Banka používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčísliť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.

Nástroje držané do splatnosti a úvery a pohľadávky sú odúčtované v deň splatenia, prípadne v deň prevodu do iného portfólia či predaja.

(c) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujúcim vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu

(t.j. schopnosť banky riadiť finančnú a operatívnu politiku subjektu a tak dosahovať prospech z jeho aktivít). Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Účasti s podstatným vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo podstatný vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t.j. schopnosť banky podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Tento vplyv vyplýva z uvedeného podielu na základnom imaní (viac ako 20 %), alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí.

Majetkové účasti sú vykazované v rámci položky „Majetkové účasti“.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú účtované v reálnej hodnote. Spôsob vykázaní tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v momente uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude počas jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny počas účtovného obdobia,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V prípade, že derivát zabezpečuje oproti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky i zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt“. Realizované úrokové výnosy a náklady sú vykázané na netto báze v položke „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo položke „Úrokové a obdobné náklady“.

V prípade, že sa derivát zabezpečuje proti riziku variability v peňažných tokoch zo zaúčtovaných aktív a pasív alebo očakávaných transakcií, je efektívna časť zabezpečenia (reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu) vykázaná v poslednom úplnom výsledku ako súčasť vlastného imania v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústí do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný

v poslednom úplnom výsledku presunutý do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky. V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v poslednom úplnom výsledku zostane vykázaná vo vlastnom imaní a je vykázaná v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa bezodkladne zaúčtuje vo výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

V niektorých prípadoch môže byť derivát súčasťou zloženého finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľský nástroj, ako aj derivát (tzv. vložený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo z iného hľadiska modifikuje vlastnosti hostiteľského nástroja. Vložený derivát sa oddeľuje od hostiteľského nástroja a účtuje sa o ňom samostatne, pokiaľ sú splnené súčasne tieto podmienky:

- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v tesnom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami hostiteľského nástroja,
- finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- hostiteľský nástroj nie je preceňovaný na reálnu hodnotu alebo je preceňovaný na reálnu hodnotu, ale zmeny z ocenenia sú účtované do posledného úplného výsledku.

(e) Pôžičky a výpožičky cenných papierov a zmluvy o spätnom nákupe (predaji)

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo predané na základe zmluvy o spätnom odkúpení sa vykazujú v súvahe a sú oceňované v súlade s účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Banka z titulu peňažnej kompenzácie prijatej v súvislosti s požičanými alebo predanými cennými papiermi na základe zmluvy o spätnom odkúpení vykazuje záväzky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie.

Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo nakúpené na základe zmluvy o budúcom spätnom predaji sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii banky.

Banka z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom predaji vykazuje úvery a pohľadávky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie. Tieto úvery a pohľadávky sú evidované ako zabezpečené podkladovým cenným papierom.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom nákupe banka odúčtuje z podsúvahovej evidencie takto nadobudnuté cenné papiere a vykazuje v súvahe záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok je vykázaný v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných

papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky môžu byť kompenzované v prípade, že má banka právny nárok tak urobiť a plnenie kontraktu je stanovené na netto báze. Vo výkaze o finančnej situácii je potom vykázaná čistá kompenzovaná čiastka. Banka neuskutočňuje kompenzáciu finančných aktív a finančných záväzkov.

(g) Straty zo zníženia hodnoty

Banka k súvahovému dňu posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty aktív. Pokiaľ také náznaky existujú, banka odhadne návratnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva vo výsledku hospodárenia.

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú vykazované v čistej výške, t.j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok a aktív držaných do splatnosti na ich návratnú hodnotu. Návratná hodnota úverov a pôžičiek a aktív držaných do splatnosti sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pri ktorých neboli identifikované náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej návratnej hodnote portfólia ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím k úverovému ratingu. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie pre tzv. potvrdenie straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, pri ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali.

Pokiaľ je úver nedobytný, pričom banka podnikla všetky právne kroky na vymożenie dlžnej čiastky a je možné určiť konečnú stratu, úver je odpísaný a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom je vykázaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období nastane zníženie straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia

hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutoční sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak nastane zníženie hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým vykázaný v poslednom úplnom výsledku, banka presunie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak nastane zníženie hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané v poslednom úplnom výsledku, banka odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázané v poslednom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vo výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, o ktorých banka účtovala vo výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je majetok držaný na účely prevádzkovania bankovej činnosti, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia než 1 rok.

Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o opravné položky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisy sa uskutočňujú rovnomerne počas odhadovaného obdobia životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovaného obdobia životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

- Budovy a stavby 20 – 50 rokov
- Technické zhodnotenie budov – kultúrnych pamiatok 15 rokov
- Technické zhodnotenie prenajatých budov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- Klimatizačné a vzduchotechnické zariadenia 5 rokov
- Stroje a zariadenia 4 – 6 rokov
- Trezory 20 rokov
- Inventár 5 – 6 rokov
- Motorové vozidlá 4 roky
- IT vybavenie 4 roky
- Software a nehmotný majetok 2 – 6 rokov alebo podľa zmluvy
- Drobný majetok 2 – 3 roky

Pri hmotnom a nehmotnom majetku sa sleduje, či nenastalo zníženie hodnoty alebo skrátenie doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, je účtovná hodnota odpísaná na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia než odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je vyššia z nasledujúcich hodnôt: reálnej hodnoty zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od ich účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov

a nákladov. Náklady na opravy, udržiavanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v momente, keď nastanú. Technické zhodnotenie prekračujúce zákonné limity je aktivované. Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predaj do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Taký majetok je priradený v hodnote nižšej zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom.

(i) Lízing

Banka uzavrela predovšetkým zmluvy o operatívnom lízingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom lízingu sú účtované do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne počas trvania lízingu. Pokiaľ nastane ukončenie zmluvy o operatívnom lízingu pred koncom trvania doby lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy nastalo ukončenie lízingu.

(j) Závazky voči bankám a klientom a vydané cenné papiere

Tieto záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

(k) Rezervy

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým rozvrhom a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, pokiaľ sú splnené nasledujúce kritériá:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a že si vyžiada odliv prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, pričom „pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu než 50 %,
- je možné uskutočniť primerane spoľahlivý odhad plnenia.

(l) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované vo výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov taktiež obsahujú relevantné prvotné transakčné náklady a diskont či prémii medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Pokiaľ nenastane jednorazové rozhodnutie managementu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú vo výsledku hospodárenia a pri úveroch a pohľadávkach, pri ktorých nastali straty zo zníženia hodnoty (okrem úverov a pohľadávok v konkurze). V týchto prípadoch sú úrokové výnosy súčasťou účtovnej hodnoty, z ktorej sa počítajú straty zo znehodnotenia.

(m) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky za finančné služby poskytované/prijímané bankou okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva či záväzku. Tieto

poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu alebo nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňujú predovšetkým služby uskutočňovania platobného styku, sprostredkovateľské služby, služby obchodníka s cennými papiermi, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív. Tieto poplatky sa účtujú v momente uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy

Výnosy z dividend sa účtujú vo výsledku hospodárenia v rámci položky „Výnosy z dividend“ v deň oznámenia výplaty dividendy.

(o) Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z výsledku hospodárenia za účtovné obdobie podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o úľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane sa spočítajú s použitím daňovej sadzby platnej k ultimu roku a vykážu sa v očakávanej čiastke vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy nastane realizácia daňovej pohľadávky či vyrovnanie záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, že neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(p) Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky.

Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky, private, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

Drobné bankovníctvo (retail)/malé podniky zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.

Private, podnikové a investičné bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb privátnym klientom, firmám a vládnym inštitúciami – úvery, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

Ostatné služby – služby, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených kategórií.

(q) Vplyv prijatých štandardov, ktoré nie sú v platnosti

Banka zhodnotila vplyv týchto štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky, ale sú už schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky banky. Banka plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

- *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IFRS 11 Spoločné dohody* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IAS 27 (revidovaný v r. 2011) Individuálna účtovná závierka* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IAS 28 (revidovaný v r. 2011) Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardov *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 11 Spoločné dohody* a *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* – prechodné ustanovenia prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013, s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardov *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* a *IAS 27 (revidovaný v r. 2011) Individuálna účtovná závierka* – investičné účtovné jednotky, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013, s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 32 Finančné nástroje: zverejnenie* týkajúce sa zápočtu finančných aktív a záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 36 Zníženie hodnoty majetku* týkajúce sa zverejňovania návratnej hodnoty nefinančného majetku prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie* týkajúce sa novácie derivátov a pokračovanie zabezpečovacieho účtovníctva prijaté EÚ dňa 19. decembra s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr.

Nižšie uvedené sú štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou. Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov, úprav existujúcich štandardov a interpretácií v období, kedy budú použité prvýkrát, žiadny významný dopad na účtovnú závierku banky.

- *IFRS 9 Finančné nástroje* zverejnené 13. novembra 2009,
- úpravy štandardu *IAS 19 Zamestnanecké požitky* zverejnené 21. novembra 2013,

- úpravy rôznych štandardov v rámci projektu ročného zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012): *IFRS 2 Úhrady viazané na akcie*, *IFRS 3 Podnikové kombinácie*, *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*, *IFRS 13 Oceňovanie v reálnej hodnote*, *IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*, *IAS 24 Zverejnenie spriaznených osôb* a *IAS 38 Nehmotný majetok* zverejnené 12. decembra 2013,
- úpravy rôznych štandardov v rámci projektu ročného zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 – 2013): *IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva*, *IFRS 3 Podnikové kombinácie*, *IFRS 13 Oceňovanie v reálnej hodnote* a *IAS 40 Investičný nehnuteľný majetok* zverejnené 12. decembra 2013,
- *IFRS 21 Odvody* zverejnené 20. mája 2013.

(f) Transakcie pod spoločnou kontrolou

Podniková kombinácia medzi účtovnými jednotkami alebo podnikmi pod spoločnou kontrolou je takou podnikovou kombináciou, v ktorej sú všetky kombinujúce účtovné jednotky alebo podniky v konečnom dôsledku kontrolované rovnakou stranou alebo stranami pred podnikovou kombináciou, ako aj po podnikovej kombinácii a táto kontrola nie je dočasná. Pre podnikové kombinácie pod spoločnou kontrolou zvolila Banka metódu účtovných hodnôt nadobúdaného podniku. Účtovné politiky kombinujúcich jednotiek sú následne harmonizované. Pri vykázaní výsledku a finančnej pozície sa Banka riadi IAS 21, predovšetkým ustanoveniami, ktoré upravujú použitie inej meny vykazovania než funkčnej meny.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (bod 40).

(a) Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované v obstarávacej cene sú posudzované z pohľadu znehodnotenia. Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, predovšetkým pohľadávok, hodnotená samostatne s použitím najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia. Straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existuje objektívny dôkaz o výskyte straty, ale nemožno ju priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze vedenie banky zohľadňuje faktory ako je úverová kvalita, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické veličiny. Pri kvantifikácii týchto strát banka stanoví predpoklady svojich modelov

podľa historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácie. Presnosť vyčíslenia straty zo znehodnotenia závisí od schopnosti banky odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvality stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú uvedené v bode 3(b)(iv). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentracii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

(b) Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

(i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

Účtovné metódy banky podávajú návod, ako a za akých okolností majú byť finančné aktíva a pasíva klasifikované pri prvotnom zaúčtovaní do jednotlivých kategórií; banka potvrdzuje splnenie predpokladov uvedených v bode 3(b)(i).

(ii) Vyhovujúce zabezpečovacie vzťahy

Pri označení finančného nástroja ako zabezpečeného nástroja banka predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas celého obdobia zabezpečovacieho nástroja. Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka predpokladá, že zabezpečené peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné peňažné toky.

(iii) Zmena účtovných metód

Banka počas účtovného obdobia 2013 a v roku 2012 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Banka počas účtovného obdobia 2013 a v roku 2012 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku banky. Napriek tomu, že počas oboch rokov nastali na finančných trhoch významné zmeny, banka bola stále schopná získať relevantné zdroje na ocenenie svojich finančných investícií v reálnej hodnote (kótované trhové ceny), a preto nemusela presúvať investície medzi jednotlivými kategóriami podľa kvality vstupov na ocenenie (viac pozri bod 42).

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2013	2012
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady v centrálných bankách	10	47
Pohľadávky voči bankám	104	166
Pohľadávky voči klientom	7 470	6 656
Realizovateľné cenné papiere	1 544	1 504
Cenné papiere držané do splatnosti	7	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie	41	106
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie	36	86
Zabezpečovacie deriváty	475	307
Úrokové a obdobné výnosy	9 687	8 872
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky voči centrálnej banke	(1)	–
Závazky voči bankám	(183)	(298)
Závazky voči klientom	(1 272)	(1 356)
Vydané cenné papiere	(1 109)	(1 007)
Finančné záväzky určené na obchodovanie	(22)	(27)
Úrokové a obdobné náklady	(2 587)	(2 688)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	7 100	6 184

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	13	45
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	447	282
Z úverových operácií	1 303	819
Z platobného styku	632	529
Zo správy účtov	469	353
Z platobných kariet	847	703
Ostatné	52	9
Výnosy z poplatkov a provízií	3 763	2 740
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(1)	(18)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(70)	(137)
Z úverových operácií	(199)	(63)
Z platobného styku	(19)	(9)
Z platobných kariet	(610)	(446)
Ostatné	(28)	(11)
Náklady na poplatky a provízie	(927)	(684)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 836	2 056

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere	1	1
Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	25	51
Celkom výnosy z dividend	26	52

8. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie

mil. Kč	2013	2012
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	19	59
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	658	802
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov	1 081	518
Celkom čistý zisk z obchodovania	1 758	1 379

9. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

mil. Kč	2013	2012
Zabezpečujúce nástroje	148	(167)
Zabezpečené nástroje	(135)	153
Celkom čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	13	(14)

10. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

mil. Kč	2013	2012
Pohľadávky voči klientom	(19)	(3)
Realizovateľné cenné papiere	461	90
Vydané dlhové cenné papiere	(10)	(2)
Celkom čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	432	85

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie

mil. Kč	2013	2012
Dlhové cenné papiere	(2)	18
Celkom čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	(2)	18

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

mil. Kč	2013	2012
Pohľadávky voči klientom	(2 139)	(1 467)
Rezerva na podsúvahové položky	79	30
Realizovateľné cenné papiere	(69)	86
Celkom	(2 129)	(1 351)

13. Správne náklady

mil. Kč	2013	2012
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(1 792)	(1 462)
Sociálne náklady	(613)	(482)
Ostatné	(176)	(123)
	(2 581)	(2 067)
Z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva	(79)	(59)
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(121)	(98)
	(200)	(157)
Ostatné správne náklady		
Nájomné a údržba budov	(461)	(384)
Informačné technológie	(1 005)	(760)
Reklama a marketing	(339)	(290)
Spotreba materiálu	(116)	(67)
Audit, právne a poradenské služby	(148)	(179)
Administratívne a logistické služby	(292)	(292)
Poistenie depozít a obchodov	(289)	(239)
Služby	(260)	(310)
Ostatné	(374)	(39)
	(3 284)	(2 560)
Celkom správne náklady	(5 865)	(4 627)

Nasledujúca tabuľka uvádza zhrnutie záväzkov z operatívneho lízingu:

2013 mil. Kč	Splatné do 1 roka	Splatné v 1 až 5 rokoch	Splatné v ďalších rokoch
Budúce minimálne platby	302	1 155	–
2012 mil. Kč	Splatné do 1 roka	Splatné v 1 až 5 rokoch	Splatné v ďalších rokoch
Budúce minimálne platby	292	1 122	–

Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sú uvedené v bode 35 prílohy.

Priemerný počet zamestnancov banky (vrátane zahraničných pracovníkov UCI Group) bol nasledovný:

	2013	2012
Zamestnanci	3 071	1 952
Členovia predstavenstva	10	6
Členovia dozornej rady	6	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	52	25

Údaje predstavujú súčet priemerného počtu zamestnancov českej centrály za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 a priemerného počtu zamestnancov slovenskej pobočky za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013.

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. Kč	2013	2012
Prijaté nájomné	33	20
Použitie rezerv (pozri bod 26 b)	–	10
Ostatné výnosy	33	13
Celkom ostatné prevádzkové výnosy	66	43
Ostatné dane	–	(10)
Pokuty a penále	(9)	(7)
Ostatné	(36)	(12)
Celkom ostatné prevádzkové náklady	(45)	(29)
Celkom ostatné prevádzkové výnosy a náklady	21	14

15. Peniaze a peňažné prostriedky

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladničná hotovosť	3 792	1 657
Ostatné vklady v centrálnych bankách	177	5
Celkom	3 969	1 662

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle likvidné prostriedky. V nadväznosti na zmenu štruktúry výkazov (opísané v kapitole 2) nastala i zmena štruktúry hotovosti a rýchle likvidných prostriedkov – tieto v pôvodnej štruktúre obsahovali aj povinné minimálne rezervy, v novej štruktúre sú tieto rezervy vykázané v rámci „Pohľadávok voči bankám“.

16. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

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

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	4 438	3 103
Akcie		
Finančné služby	16	–
Ostatné	7	4
Celkom	4 461	3 107

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2013				
Dlhové cenné papiere	99	6 466	–	6 565
Akcie	–	–	–	–
Celkom	99	6 466	–	6 565
31. december 2012				
Dlhové cenné papiere	1 840	5 235	–	7 075
Akcie	–	–	–	–
Celkom	1 840	5 235	–	7 075

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	–	965
Verejná správa	6 371	5 916
Ostatné	194	194
Celkom	6 565	7 075

17. Realizovateľné cenné papiere

Banka mala v držbe ku koncu roka 2011 v portfóliu realizovateľných cenných papierov grécke štátne dlhopisy v nominálnej hodnote 120 mil. EUR. V marci 2012 sa banka zúčastnila na reštrukturalizácii gréckych dlhopisov v rámci dohody so súkromnými veriteľmi a nové cenné papiere boli následne predané. Dopad tejto transakcie na výkaz o úplnom výsledku za rok 2012 je vidieť v bode 12 tejto prílohy. Banka nemá v držbe vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írské, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

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

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	10 827	12 010
Vlády a centrálné banky	56 605	50 997
Ostatné	4 717	7 818
Akcie		
Investičné fondy	2 248	2 200
Ostatné	138	20
Celkom	74 535	73 045

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2013	Čistá účtovná hodnota 2012	Podiel banky k 31. 12. 2013	Podiel banky k 31. 12. 2012
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkom			0,24	0,24	0,24	–	–

18. Cenné papiere držané do splatnosti

(a) Podľa typu cenného papiera

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhové cenné papiere	1 128	–
Akcie	–	–
Celkom	1 128	–

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhové cenné papiere		
Vlády a centrálné banky	189	–
Ostatné	939	–
Celkom	1 128	–

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Bežné účty	5 328	3 522
Termínované vklady	30 651	13 300
Úvery	856	322
Repo operácie (pozri bod 36)	29 140	15 028
Povinné minimálne rezervy	5 485	4 468
Celkom	71 460	36 641

(b) Úvery osobitného charakteru (podriadené)

Banka v roku 2004 poskytla podriadený úver inej banke vo výške 7 500 tis. EUR, ktorého zostatok k 31. decembru 2013 sa rovnal 206 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 189 mil. Kč). Úver má zmluvnú splatnosť 10 rokov. Úrokové obdobie možno zvoliť v rozsahu jedného až šiestich mesiacov, úroková sadzba je odvodená od príslušnej sadzby EURIBOR.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	50 791	27 146
Ostatné krajiny Európskej únie	19 271	8 122
Ostatné	1 398	1 373
Celkom pohľadávky voči bankám	71 460	36 641

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

mil. Kč	Bez znehodnotenia	So znehodnotením	Celkom
31. december 2013			
Bežné účty	31 247	1 625	32 872
Repo operácie (pozri bod 36)	12	–	12
Rezidentské hypotekárne úvery	62 450	3 910	66 360
Ostatné hypotekárne úvery	56 864	4 456	61 320
Kreditné karty	3 951	492	4 443
Faktoring	1 734	20	1 754
Ostatné úvery	118 169	5 015	123 184
Celkom	274 427	15 518	289 945
31. december 2012			
Bežné účty	17 046	838	17 884
Repo operácie (pozri bod 36)	21	–	21
Rezidentské hypotekárne úvery	36 109	2 945	39 054
Ostatné hypotekárne úvery	55 198	2 999	58 197
Kreditné karty	657	206	863
Faktoring	2 475	35	2 510
Ostatné úvery	64 484	1 702	66 186
Celkom	175 990	8 725	184 715

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty

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

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Interný rating 1	2 896	4 214
Interný rating 2	20 113	9 137
Interný rating 3	29 504	25 894
Interný rating 4	79 399	44 499
Interný rating 5	71 005	46 097
Interný rating 6	51 415	35 312
Ostatné ratingové stupne	17 012	10 098
Pohľadávky bez ratingu	4 069	1 772
Celkom	275 413	177 023
Pohľadávky so znehodnotením	24 660	15 023
Celkom	300 073	192 046

Banka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých banka svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých banka stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia atď.). Banka posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, banka meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcou peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri korporátnych klientoch individuálne, pri retailových klientoch s použitím zodpovedajúceho modelu.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok bez znehodnotenia podľa počtu dní po splatnosti. Štandardné pohľadávky môžu obsahovať aj pohľadávky po splatnosti, pretože banka klasifikuje pohľadávky po splatnosti až od čiastky jeden tisíc korún v súčte na klienta.

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti v hrubej hodnote		
Do splatnosti	274 628	176 413
1–30 dní po splatnosti	785	607
31–90 dní po splatnosti	–	1
91–180 dní po splatnosti	–	1
Viac než 180 dní po splatnosti	–	1
Celkom	275 413	177 023

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Finančné inštitúcie	21 654	18 231
Nefinančné podniky	195 484	129 098
Vládny sektor	1 145	785
Fyzické osoby a ostatné	71 662	36 601
Celkom	289 945	184 715

(d) Analýza pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote podľa druhu zabezpečenia a klasifikácie

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2013						
Bankové a obdobné záruky	11 635	17	214	–	–	11 866
Záložné právo	76 449	2 735	1 611	382	1 253	82 430
Záruky spoločností	3 112	13	–	–	5	3 130
Ostatné zabezpečenia	15 872	245	86	210	245	16 658
Nezabezpečené	168 345	7 145	2 918	2 020	5 561	185 989
Celkom	275 413	10 155	4 829	2 612	7 064	300 073

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2012						
Bankové a obdobné záruky	11 087	10	305	–	–	11 402
Záložné právo	40 484	653	356	108	423	42 024
Záruky spoločností	1 709	–	–	–	–	1 709
Ostatné zabezpečenia	5 694	71	17	105	143	6 030
Nezabezpečené	118 049	4 112	3 576	556	4 588	130 881
Celkom	177 023	4 846	4 254	769	5 154	192 046

Položka „Nezabezpečené“ obsahuje okrem iného pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 53 035 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 39 238 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Česká republika	187 317	170 538
Ostatné krajiny Európskej únie	95 452	7 916
Ostatné	7 176	6 261
Celkom	289 945	184 715

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Služby v oblasti nehnuteľností	66 730	53 639
Finančné služby	21 654	18 231
Veľkoobchod	20 918	11 921
Domácnosti	69 504	35 495
Maloobchod	4 613	3 521
Lízing a prenájom	1 996	1 103
Automobilový priemysel	5 425	5 717
Energetický priemysel	30 400	15 816
Ostatné	68 705	39 272
Celkom pohľadávky voči klientom	289 945	184 715

(g) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2012	(6 319)
Tvorba počas roka	(2 368)
Rozpustenie počas roka	895
Vplyv na výsledok hospodárenia	(1 473)
Odpísané pohľadávky – použitie	441
Kurzové rozdiely	20
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2012	(7 331)
Zostatok k 1. januáru 2013	(7 331)
Prírastok z titulu fúzie	(1 968)
Tvorba počas roka	(3 355)
Rozpustenie počas roka	1 216
Vplyv na výsledok hospodárenia	(2 139)
Odpísané pohľadávky – použitie	1 352
Kurzové rozdiely	(42)
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2013	(10 128)

21. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	439	–	439
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 897	–	2 897
Celkom	–	3 336	–	3 336
31. december 2012				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	592	–	592
Zabezpečenie peňažných tokov	–	4 082	–	4 082
Celkom	–	4 674	–	4 674

22. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	IT vybavenie	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2012	2 212	290	517	111	3 130
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2012	(1 309)	(223)	(429)	(47)	(2 008)
Zostatková cena k 1. januáru 2012	903	67	88	64	1 122
Prírastky	81	25	42	346	494
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	(93)	(14)	(38)	(10)	(155)
Presuny do aktív držaných na predaj	(17)	–	–	(1)	(18)
Ostatné	–	(5)	–	(353)	(358)
Zostatková cena k 31. decembru 2012	874	73	92	46	1 085
Obstarávacia cena k 31. decembru 2012	2 159	227	411	86	2 883
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2012	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2013	2 159	227	411	86	2 883
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2013	(1 285)	(154)	(319)	(40)	(1 798)
Zostatková cena k 1. januáru 2013	874	73	92	46	1 085
Prírastky z titulu fúzie	787	44	65	–	896
Prírastky	27	4	44	98	173
Úbytky	–	–	–	(104)	(104)
Odpisy	(90)	(39)	(45)	(20)	(194)
Presuny do aktív držaných na predaj	–	–	–	–	–
Ostatné a kurzové rozdiely	51	6	–	4	61
Zostatková cena k 31. decembru 2013	1 649	88	156	24	1 917
Obstarávacia cena k 31. decembru 2013	3 681	503	694	30	4 908
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)

Straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2013 vo výške 250 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 250 mil. Kč) predstavujú zníženie zostatkovej hodnoty budov v dôsledku nižšej reálnej hodnoty budov oproti účtovnej zostatkovej cene.

23. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2012	5	5	10
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2012	(5)	(5)	(10)
Zostatková cena k 1. januáru 2012	–	–	–
Prírastky	2	–	2
Úbytky	–	–	–
Odpisy	–	–	–
Zostatková cena k 31. decembru 2012	2	–	2
Obstarávacia cena k 31. decembru 2012	7	5	12
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2012	(5)	(5)	(10)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2013	7	5	12
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2013	(5)	(5)	(10)
Zostatková cena k 1. januáru 2013	2	–	2
Prírastky z titulu fúzie	33	1	34
Prírastky	4	–	4
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(28)	–	(28)
Zostatková cena k 31. decembru 2013	11	1	12
Obstarávacia cena k 31. decembru 2013	16	6	22
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(5)	(5)	(10)

24. Ostatné aktíva

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady a príjmy budúcich období	251	178
Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	1 023	984
Pohľadávky z obchodného styku	203	136
Pohľadávky z cenných papierov	3	11
Prechodné účty	535	625
Celkom	2 015	1 934
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(22)	(11)
Čisté ostatné aktíva	1 993	1 923

25. Dlhodobé aktíva určené na predaj

Počas roka 2012 banka reklasifikovala budovy v zostatkovej hodnote 18 mil. Kč z položky „Hmotného majetku“ do položky „Dlhodobé aktíva určené na predaj“ a tieto budovy boli predané v prvej polovici roka 2013. Strata z predaja bola vykázaná v položke „Zisk/strata z predaja nefinančných aktív“.

26. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Bežné účty	4 197	8 466
Úvery	13 807	9 033
Termínované vklady	19 336	4 972
Repo operácie (pozri bod 37)	12 454	11 759
Ostatné	4	–
Celkom	49 798	34 230

27. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Bežné účty	233 269	155 559
Termínované vklady	59 233	34 497
Repo operácie (pozri bod 37)	11 827	2 959
Ostatné	1 969	2 105
Celkom	306 298	195 120

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Hypotekárne záložné listy	29 853	21 591
Štruktúrované dlhopisy	4 990	4 558
Bezakupónové dlhopisy	5 176	6 592
Iné emitované dlhové cenné papiere	3 022	3 453
Celkom	43 041	36 194

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 5 236 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 5 605 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 20 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2012: 22 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 180 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2012: 169 mil. Kč).

29. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2013				
Záväzky z krátkych predajov	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkom	858	4 530	–	5 388

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2012				
Závazky z krátkych predajov	1 532	–	–	1 532
Deriváty	–	4 417	7	4 424
Celkom	1 532	4 417	7	5 956

30. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	905	–	905
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 252	–	2 252
Celkom	–	3 157	–	3 157
31. december 2012				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	799	–	799
Zabezpečenie peňažných tokov	–	1 846	–	1 846
Celkom	–	2 645	–	2 645

31. Ostatné pasíva

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Výnosy a výdavky budúcich období	825	609
Závazky z obchodného styku	147	39
Nezúčtované obchody s cennými papiermi	80	2
Prechodné účty	3 109	2 892
Ostatné	82	35
Celkom ostatné pasíva	4 243	3 577

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 129	611
Ostatné rezervy	606	416
Súdne spory	77	57
Nečerpaná dovolenka a bonusy	515	311
Ostatné	14	48
Celkom rezervy	1 735	1 027

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2012	641
Tvorba počas roka	131
Rozpustenie počas roka	(161)
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2012	611
Zostatok k 1. januáru 2013	611
Prírastok z titulu fúzie	565
Tvorba počas roka	163
Rozpustenie počas roka	(242)
Ostatné – kurzové rozdiely	32
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2013	1 129

(b) Ostatné rezervy

mil. Kč	Súdne spory	Nečerpaná dovolenka a bonusy	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2012	88	293	107	488
Tvorba počas roka	1	310	–	311
Použitie počas roka	(10)	(287)	(57)	(354)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(22)	(5)	(2)	(29)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2012	57	311	48	416
Zostatok k 1. januáru 2013	57	311	48	416
Prírastok z titulu fúzie	9	7	145	161
Tvorba počas roka	11	524	14	549
Použitie počas roka	–	(241)	(174)	(415)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	–	(86)	(19)	(105)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2013	77	515	14	606

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. Kč	2013	2012
Splatná daň – bežné obdobie	(767)	(654)
Splatná daň – minulé obdobie (úprava odhadu)	–	(7)
Celkom splatná daň	(767)	(661)
Odložená daň	(19)	124
Celkom daň z príjmov	(786)	(537)

Daň z príjmov banky sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, pokiaľ by bola použitá daňová sadzba platná v Českej republike, nasledujúcim spôsobom:

mil. Kč	2013	2012
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	3 956	3 694
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(752)	(702)
Vplyvy minulých rokov	(17)	4
Vplyvy príjmov zo zahraničia	–	(1)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	248	237
Daňovo neodpočítateľné náklady	(179)	(198)
Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia	(19)	124
Ostatné	(67)	(1)
Celkom daň z príjmov	(786)	(537)

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

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 391 mil. Kč (za rok 2012: 411 mil. Kč) a vykazuje pohľadávku z dane z príjmu vo výške 210 mil. (k 31. decembru 2012 bol vykázaný záväzok vo výške 253 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjmu platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. V prípade daňovej inštitúcie v Slovenskej republike tak vychádza čistá odložená daňová pohľadávka a v prípade daňovej inštitúcie v Českej republike vychádza čistý odložený daňový záväzok. Čistá odložená pohľadávka vykázaná k 31. decembru 2012 je voči daňovej inštitúcii v Českej republike.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2013 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	33	–	79	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov	609	–	310	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	–	–	–	(7)
Ostatné	2	–	3	–
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	6	–	–	–
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(7)	–	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	650	(7)	392	(7)
Čistá odložená daňová pohľadávka	643	–	385	–

Banka ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku vplyvom technického zhodnotenia a zo straty zo zníženia hodnoty budov v celkovej výške 164 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 280 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	82	–	–	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov	240	–	–	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	–	(9)	–	–
Ostatné	–	–	–	–
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	–	(205)	–	(384)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(323)	–	(586)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	322	(537)	–	(970)
Čistý odložený daňový záväzok	–	(215)	–	(970)

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky k 31. decembru 2013 sa rovnalo 8 755 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 8 750 mil. Kč).

(a) Zloženie akcionárov banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom imaní v %
K 31. decembru 2013				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 483	99,94
Minoritní akcionári		5	12	0,06
Celkom		8 755	3 495	100,00
K 31. decembru 2012				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 483	100,00
Celkom		8 750	3 483	100,00

(b) Analýza základného imania banky:

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

Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku. Banka nemala v držbe k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

Banka nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný ani stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie formou opcií na vlastné akcie.

36. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Štatutárny rezervný fond	1 390	1 233
Ostatné rezervné fondy	1 824	1 824
Účelový rezervný fond	11 611	–
Nerozdelený zisk	17 551	16 312
Celkom	32 376	19 369

Banka vytvára zákonom stanovený rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok, v ktorom po prvýkrát zisk vytvorí, a to vo výške aspoň 20 % čistého zisku, avšak nie viac než 10 % z hodnoty základného imania spoločnosti. Tento fond sa ročne dopĺňa o 5 % z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Takto vytvorený rezervný fond môže byť až do výšky 20 % základného imania použitý iba na úhradu straty. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo.

Nad rámec zákonom stanoveného rezervného fondu je predstavenstvo oprávnené v zmysle platných právnych predpisov vytvárať fondy na krytie špecifických rizík spoločností, prípadne ďalšie fondy. Predstavenstvo rovnako rozhoduje o použití prostriedkov z týchto fondov. V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč presunutý do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť iba na úhradu straty banky.

37. Pôžičky a výpožičky cenných papierov a zmluvy o spätnom nákupe (predaji)

(a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pohľadávky voči bankám	29 140	15 028
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	28 567	14 993
Pohľadávky voči klientom	12	21
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	11	21

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 8 054 mil. Kč sú ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií.

(b) Repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky voči bankám	12 454	11 759
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	11 678	12 192
Závazky voči klientom	11 827	2 959
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	12 264	2 957

38. Podmienené záväzky, podmienené aktíva a finančné deriváty

V rámci obvyklých obchodných transakcií banka vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne čiastky podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2013 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

Česká daňová legislatíva sa počas posledných niekoľkých rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môže finančný úrad

zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo pokiaľ bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok banky poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle banky. Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že banka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim banka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy). Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie,

ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2013 bola celková čiastka týchto rezerv 1 129 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 611 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Akreditívy a finančné záruky	40 470	29 167
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	101 076	78 108
Celkom	141 546	107 275

Aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhopisy	432 671	239 140
Akcie	211 831	161 055
Depozitné zmenky	18 063	23 442
Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	662 565	423 637

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2013 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 3 675 mil. Kč (134 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 12 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky EIB a bude čerpaná počas roka 2014.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2013			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opce	46 923	716	(697)
Úrokové swapy	200 730	2 916	(2 797)
Úrokové forwardy (FRA)	1 000	–	(1)
Cross currency swapy	15 684	54	(640)
Termínované menové operácie	69 963	688	(355)
Ostatné nástroje	2 276	42	(40)
Celkom	336 576	4 416	(4 530)
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures	1 070	32	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	337 646	4 448	(4 530)
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	138 476	3 221	(2 477)
Cross currency swapy	26 688	115	(680)
Celkom zabezpečovacie nástroje	165 164	3 336	(3 157)

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2012			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	41 895	548	(523)
Úrokové swapy	138 228	3 821	(3 616)
Úrokové forwardy (FRA)	2 045	–	(4)
Cross currency swapy	40 399	66	(92)
Termínované menové operácie	7 481	115	(184)
Ostatné nástroje	1 879	5	(5)
Celkom	231 927	4 555	(4 424)
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures	1 420	22	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	233 347	4 577	(4 424)
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	91 173	4 524	(2 448)
Cross currency swapy	31 606	150	(197)
Celkom zabezpečovacie nástroje	122 779	4 674	(2 645)

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. december 2013				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	46 673	121 975	46 309	214 957
Akciové	82	5 183	2 767	8 032
Menové	90 183	9 945	11 183	111 311
Ostatné	1 520	756	–	2 276
Celkom	138 458	137 859	60 259	336 576
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	24 146	66 190	48 140	138 476
Menové	6 078	7 564	13 046	26 688
Celkom	30 224	73 754	61 186	165 164

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. december 2012				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	27 890	80 490	46 364	154 744
Akciové	2 348	2 221	538	5 107
Menové	53 804	10 496	5 897	70 197
Ostatné	70	1 809	–	1 879
Celkom	84 112	95 016	52 799	231 927
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	15 037	32 805	43 331	91 173
Menové	5 678	12 172	13 756	31 606
Celkom	20 715	44 977	57 087	122 779

39. Informácie o segmentoch

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonostných kritérií tak, ako je stanovené v bode 3 (p) prílohy.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. Kč	Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky	Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2013				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 142	4 736	248	7 126
Ostatné čisté výnosy	1 724	2 778	535	5 037
Odpisy a opravné položky hmotného a nehmotného majetku	(147)	(42)	(33)	(222)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(595)	(1 470)	(74)	(2 139)
Náklady segmentu	(2 948)	(2 225)	(673)	(5 846)
Zisk pred zdanením	176	3 777	3	3 956
Daň z príjmov	–	–	(786)	(786)
Výsledok segmentu	176	3 777	(783)	3 170
Aktíva podľa segmentov	77 238	379 919	7 466	464 622
Cudzí zdroje podľa segmentov	109 600	279 145	25 130	413 875

Celkové aktíva obsahujú 107 mld. Kč, ktoré patria slovenskej pobočke. Slovenská pobočka vykázala za druhú polovicu roka 2013 prevádzkové výnosy vo výške 1,7 mld. Kč. Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov banky.

mil. Kč	Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky	Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2012				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 661	4 439	136	6 236
Ostatné čisté výnosy	1 216	2 252	(1)	3 467
Odpisy a opravné položky hmotného a nehmotného majetku	(104)	(3)	(48)	(155)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(280)	(1 172)	239	(1 213)
Náklady segmentu	(2 465)	(1 913)	(263)	(4 641)
Zisk pred zdanením	28	3 603	63	3 694
Daň z príjmov	–	–	(537)	(537)
Výsledok segmentu	28	3 603	(474)	3 157
Aktíva podľa segmentov	40 617	270 400	7 892	318 909
Cudzí zdroje podľa segmentov	72 119	188 327	19 526	279 972

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

Predstavenstvo banky zodpovedá za celkovú stratégiu riadenia rizík, ktorú schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre

riadenie operačného rizika, ktoré zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti.

Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze. Zjednotenie princípov riadenia rizík s pobočkou banky sa skutočne počas roka 2014.

(b) Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Na riadenie úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto úseky sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík.

Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, merania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie úverovej politiky banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvalovacie kompetencie pre úverové obchody vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne počas úverového vzťahu s klientom. Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správania klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní musí byť vždy priradená jedna z ratingových tried 8, 9 alebo 10.

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám banka posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Banka aktívne využíva ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity klienta dopyty do úverových registrov.

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceniteľné zabezpečenie obvykle považuje nasledujúce typy zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zabezpečenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených osobitným útvarami banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom

stanovená z tejto hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Táto úroveň riadenia úverového rizika zahŕňa predovšetkým výkazníctvo o úverovom portfóliu vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn. zohľadňuje všetky svoje súvahové i podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície.

Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

Banka pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

(iii) Kategorizácia pohľadávok, účtovanie straty zo zníženia hodnoty a tvorba rezerv

Banka uskutočňuje mesačne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Zb. Banka pravidelne posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok. V prípade, že také zníženie identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok banka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých sledovaných pohľadávkach a pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: pri korporátnych klientoch na základe ich individuálneho posúdenia, pri retailových klientoch s použitím zodpovedajúceho modelu. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia k tejto pohľadávke prijatejho.

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky zníženou o hodnotu materiálne oceniteľného zabezpečenia a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov zo nezabezpečenej časti pohľadávky.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty portfólií štandardných pohľadávok na základe posudzovania súvahovej hodnoty tohto portfólia; strata zo zníženia sa stanovuje vo výške, ktorá zodpovedá zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.

Strata zo zníženia hodnoty je priradená k jednotlivým portfóliám, nerozdeľuje sa a nepriraduje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi momentom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t.j. kedy je pohľadávka vyňatá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty je posudzované podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky.
Poznámka: Banka nevytvára také rezervy k nečerpaným úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by táto spĺňala podmienky pre zaradenie medzi pohľadávky sledované alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraduje do portfólií. Pri tvorbe takých rezerv banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- a) „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- b) plné splatenie úveru,
- c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom apod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (tzn. posúdenie budúcich nákladov v porovnaní s možnými výnosmi).

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží banka určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien

a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa držia aj na účely budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a pre tento vývoj sú teda špekulatívne. Obchodná stratégia banky je teda ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V nasledujúcej kapitole sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík.

Väčšina derivátov sa dojednáva na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a ďalej aj prístupy banky k riadeniu týchto rizík. Detailnejšie postupy, ktoré banka používa na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené pri jednotlivých rizikách.

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Riadenie rizík v banke sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko prostredníctvom sledovania citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov v jednotlivých časových pásmach, vyjadrené zmenou ich súčasnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú, tak, aby splnila účtovné kritériá na aplikáciu zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk pomocou historickej simulácie s jednodňovým horizontom a hladinou spoľahlivosti 99 %. Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch,
- 99% hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu za touto úrovňou spoľahlivosti nastať,
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“,
- použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/ Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

Výsledky modelu sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi skutočnej zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch. Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. decembru 2013	Priemer za rok 2013	K 31. decembru 2012	Priemer za rok 2012
VaR úrokových nástrojov	162,5	169	227,7	203
VaR menových nástrojov	3,95	3,44	0,78	1,96
VaR akciových nástrojov	0,03	0,84	0,12	0,79

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na skutočnosť, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb a také objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je banka vystavená bázickému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme úpravy jednotlivých typov úrokových sadzieb ako PRIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Aktivity v oblasti riadenia úrokového rizika majú za cieľ optimalizovať čistý úrokový výnos banky v súlade so stratégiou banky schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je k dátumu 31. decembra 2013 charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane pasív v porovnaní so stranou aktív. Tomu nasvedčuje kladná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kedy pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien by nastal mierny nárast trhového preceňovania. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, kde citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien v rámci celého portfólia aktív a pasív sa v súčte kompenzuje. Hlavnými menami s vyššou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom banky. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok banky. S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi na účely zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovo citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovovo citlivú časť súvahy.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkého konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvoch rokov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty k 31. decembru 2013 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2013 resp. k 31. decembru 2012 (2013: 27,425 CZK/EUR; 2012: 25,14 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2013: 25,976 CZK/EUR; priemer 2012: 25,15 CZK/EUR):

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka sa v rámci svojich metód riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie banka používa zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v obstarávacej cene (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom imaní. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola bankou zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do momentu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom momente je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými

nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cashflows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows). Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov. Časové pásma sú definované nasledovne: do 1 mesiaca, 1 – 2 mesiace, 2 – 3 mesiace, 3 – 6 mesiacov, 6 – 9 mesiacov, 9 – 12 mesiacov, 12 – 18 mesiacov, 18 mesiacov – 2 roky, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách. Banka stanovila limit vo výške 30 mil. EUR na celkovú čistú menovú pozíciu banky a na pozície v jednotlivých hlavných menách (CZK, EUR) a vo výške 20 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia limity vo výške 0,2 až 5 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra aktív a záväzkov podľa mien:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2013						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 763	1 920	139	42	105	3 969
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	12 253	3 160	26	20	15	15 474
<i>z toho:</i>						
– určené na obchodovanie	5 910	2 938	26	20	15	8 909
– neurčené na obchodovanie	6 343	222	–	–	–	6 565
Realizovateľné cenné papiere	49 302	25 233	–	–	–	74 535
Pohľadávky voči bankám	48 286	21 270	772	478	654	71 460
Pohľadávky voči klientom	137 076	148 478	3 561	586	244	289 945
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 321	1 015	–	–	–	3 336
Hmotný majetok	1 010	907	–	–	–	1 917
Nehmotný majetok	4	8	–	–	–	12
Daňové pohľadávky	256	597	–	–	–	853
Ostatné aktíva	1 023	567	326	26	51	1 993
Závazky voči bankám	14 502	34 638	507	–	151	49 798
Závazky voči klientom	174 412	121 466	7 425	738	2 257	306 298
Vydané dlhové cenné papiere	36 114	6 820	107	–	–	43 041
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 688	1 662	16	19	3	5 388
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	591	2 557	–	9	–	3 157
Daňové záväzky	215	–	–	–	–	215
Ostatné pasíva	1 183	2 717	281	7	55	4 243
Rezervy	1 562	173	–	–	–	1 735
Vlastné imanie	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
K 31. decembru 2012						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 311	242	72	15	22	1 662
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	13 463	1 296	–	–	–	14 759
<i>z toho:</i>						
– určené na obchodovanie	6 250	1 366	62	3	3	7 684
– neurčené na obchodovanie	6 077	998	–	–	–	7 075
Realizovateľné cenné papiere	55 436	17 609	–	–	–	73 045
Pohľadávky voči bankám	26 956	7 962	829	162	732	36 641
Pohľadávky voči klientom	130 677	51 851	1 513	583	91	184 715
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 445	1 229	–	–	–	4 674
Hmotný majetok	1 085	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetok	2	–	–	–	–	2
Daňové pohľadávky	385	–	–	–	–	385
Dlhodobé aktíva určené na predaj	18	–	–	–	–	18
Ostatné aktíva	1 246	342	269	22	44	1 923
Závazky voči bankám	17 827	16 110	292	–	1	34 230
Závazky voči klientom	153 465	34 919	5 435	421	880	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	35 297	758	139	–	–	36 194
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 916	927	59	23	31	5 956
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	585	2 050	–	10	–	2 645
Daňové záväzky	1 224	(1)	–	–	–	1 223
Ostatné pasíva	2 035	1 348	161	2	31	3 577
Rezervy	979	48	–	–	–	1 027
Vlastné imanie	38 545	391	–	1	–	38 937

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky. Riziká akciových nástrojov sú riadené obchodnými limitmi a metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia ich pozícií. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť banky likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených záväzkov a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika

likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrally). V krátkodobom pohľade banka sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov banka prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrally) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) banka vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov. Pre prípad likviditnej krízy má banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie. Banka na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované na ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované cash-flow aktív a záväzkov, vydaných garancií a úverových liniek:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
K 31. decembru 2013							
Peniaze a peňažné prostriedky	3 969	3 969	3 969	–	–	–	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	15 474	17 364	3 392	5 029	5 455	3 416	72
<i>z toho:</i>							
– určené na obchodovanie	8 909	9 613	752	1 282	4 428	3 079	72
– neurčené na obchodovanie	6 565	7 751	2 640	3 747	1 027	337	–
Realizovateľné cenné papiere	74 535	80 243	3 390	9 909	44 143	22 663	138
Cenné papiere držané do splatnosti	1 128	1 190	8	951	39	192	–
Pohľadávky voči bankám	71 460	72 000	67 453	720	3 777	26	24
Pohľadávky voči klientom	289 945	328 582	34 653	58 225	119 387	107 849	8 468
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 336	3 336	48	111	1 898	1 279	–
Hmotný majetok	1 917	1 917	–	–	–	–	1 917
Nehmotný majetok	12	12	–	–	–	–	12
Daňové pohľadávky	853	853	–	853	–	–	–
Ostatné aktíva	1 993	1 998	37	–	–	–	1 961
Záväzky voči bankám	49 798	50 370	35 206	3 552	4 612	6 997	3
Záväzky voči klientom	306 298	307 139	282 482	17 627	5 230	130	1 670
Vydané dlhové cenné papiere	43 041	48 170	3 061	4 266	35 720	4 699	424
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 388	5 388	481	772	2 109	2 025	1
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 157	3 157	22	328	950	1 857	–
Daňové záväzky	215	215	–	215	–	–	–
Ostatné pasíva	4 243	4 243	157	–	–	–	4 086
Rezervy	1 735	1 735	714	–	–	–	1 021
Vlastné imanie	50 747	50 747	–	–	–	–	50 747
Nečerpané úverové rámce	102 319	102 319	15 393	44 909	18 757	23 260	–
Bankové záruky	39 227	39 227	3 841	11 674	20 759	2 953	–

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
K 31. decembru 2012							
Peniaze a peňažné prostriedky	1 662	1 662	1 662	–	–	–	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	14 759	15 336	1 216	6 407	4 936	2 745	32
<i>z toho:</i>							
– určené na obchodovanie	7 684	8 191	245	778	4 391	2 745	32
– neurčené na obchodovanie	7 075	7 145	971	5 629	545	–	–
Realizovateľné cenné papiere	73 045	82 344	8 144	14 061	37 973	22 146	20
Pohľadávky voči bankám	36 641	36 765	34 654	92	1 892	–	127
Pohľadávky voči klientom	184 715	210 384	33 620	29 072	83 940	59 478	4 274
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	4 674	4 674	45	150	1 970	2 508	–
Hmotný majetok	1 085	1 085	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetok	2	2	–	–	–	–	2
Daňové pohľadávky	385	385	–	385	–	–	–
Ostatné aktíva	1 923	1 923	32	–	–	–	1 891
Závazky voči bankám	34 230	35 035	21 595	809	5 043	7 588	–
Závazky voči klientom	195 120	195 388	180 403	8 316	4 529	32	2 108
Vydané dlhové cenné papiere	36 194	41 267	1 367	3 830	32 752	3 318	–
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 956	6 444	279	447	2 580	3 138	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 645	2 645	–	160	621	1 864	–
Daňové záväzky	1 223	1 223	–	1 223	–	–	–
Ostatné pasíva	3 577	3 577	216	–	–	–	3 361
Rezervy	1 027	1 027	–	–	–	–	1 027
Vlastné imanie	38 937	38 937	–	–	–	–	38 937
Nečerpané úverové rámce	78 108	78 108	13 219	28 864	20 461	15 564	–
Bankové záruky	29 167	29 167	3 329	8 500	16 203	1 116	19

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúcej z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovňania.

Organizačná štruktúra banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlúčiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti.

Hlavným rozhodným a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík, je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán identifikujúci výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocujúci funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala aj v roku 2013 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaní s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobovaná rekongiliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát. Banka sa v roku 2013 venovala uskutočňovaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou

súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku v banke a školí zamestnancov banky prezenčnými školeniami aj formou e-learningového kurzu.

V roku 2013 sa uskutočnil proces fúzie obchodných spoločností UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s., ktorý prešiel štandardným systémom riadenia operačných rizík spojených s procesnou zmenou a projektom. Nezávislý odbor Operačné riziká v rámci svojej štandardnej pracovnej náplne bol poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného sledovania a validáciou analyzovaných operačných rizík a kontrolných opatrení pri jednotlivých navrhovaných zmenách, pričom menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov posudzovali, kvantifikovali a zaznamenávali všetky dopady, ktoré tieto zmeny môžu spôsobiť. V prípade, že sa objavilo nové a špecifické operačné riziko spojené s procesnou zmenou, ktoré by mohlo mať významný dopad na hospodárenie, prevádzku alebo reputáciu banky, alebo na jej zmluvné protistrany, muselo byť toto riziko štandardne zaevidované a spoločne so zodpovedajúcim nápravným opatrením pravidelne monitorované odborom Operačné riziká. Z uskutočnených analýz operačných rizík vyplynulo, že v súvislosti s fúziou nenastala žiadna realizácia významnej rizikovej udalosti a banka neeviduje žiadny výnimočný negatívny trend alebo hroziacu významnú udalosť operačného rizika s dopadom na hospodárenie Banky. Banka taktiež nezaznamenala materiálny dopad fúzie na profil operačného rizika banky. Na základe regulatorného povolenia je v banke uplatňovaný pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na to sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné i externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Regulátor bankového trhu Česká národná banka (ČNB) stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2008 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel II, ktoré boli ČNB implementované vyhláškou ČNB č. 123/2007 o pravidlách obozretného podnikania bánk, sporiteľní a úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi.

Regulatórny kapitál banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

- pôvodný kapitál (Tier 1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kurzové rozdiely z konsolidácie, auditovaný zisk za účtovné obdobie po zdanení; odpočítava sa nehmotný majetok,
- dodatkový kapitál (Tier 2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát s použitím prístupu založeného na internom ratingu,
- odpočítateľné položky od pôvodného a dodatkového kapitálu, ktoré zahŕňajú kapitálové investície nad 10 % do bánk a ostatných finančných inštitúcií a významné obozretné úpravy pri trhovom oceňovaní alebo oceňovaní modelom.

Vedenie banky sleduje vývoj kapitálovej primeranosti banky a monitoruje kapitálovú pozíciu banky. Kapitálová primeranosť banky plní požiadavku minimálnych 8 % stanovených ČNB a pravidiel podľa Basel II. Vedenie banky sa domnieva, že i prípadné sprísnenie pravidiel kapitálovej primeranosti v nasledujúcich rokoch nebude mať na banku významný dopad.

(f) Vývoj trhu v roce 2013

Prvá polovica roka 2013 bola v znamení prvých náznakov doznievania recesie v Eurozóne. Situácia v Európe sa stabilizovala a strašiak dlhovej krízy čiastočne pominul. Úrokové prirážky dlhopisov periférnych ekonomík EÚ sa oproti roku 2012 znížili, dlhopisové trhy vykazovali o poznanie nižšiu volatilitu a akútne nebezpečenstvo štátnych defaultov problémových krajín ustúpilo.

Počas druhého štvrťroka roka 2013 nastal na medzibankových trhoch pomerne výrazný nárast úrokových sadzieb ako reakcia na vyhlásenie americkej centrálnej banky Fed o možnom ukončení kvantitatívneho uvoľňovania. Banka vo svojom obchodnom portfóliu držala pozície na rast úrokových sadzieb, čo sa vyplatilo a vďaka nárastu sadzieb o cca 70 – 80 bázických bodov z týchto pozícií realizovala zisk.

V druhej polovici roka 2013 už úrokové sadzby v raste nepokračovali a oscilovali okolo úrovne dosiahnutej na konci prvého polroka. Banka využívala krátkodobé výkyvy sadzieb na zaujímanie krátkodobějších tradingových pozícií s cieľom na týchto výkyvoch profitovať. Česká národná banka stále držala repo sadzbu na historicky najnižšej úrovni (0,05 %) a s ohľadom na pomaly zlepšujúci sa výhľad ekonomiky permanentne zvažovala intervencie na oslabenie českej meny. K priamemu zásahu na medzibankovom trhu pristúpila v 4. štvrťroku roka a odvtedy sa jej darí držať korunu na nižších úrovniach (EUR/CZK približne 27,50 Kč) s cieľom viacej uvoľniť menové podmienky a vyhnúť sa deflácií. Priaznivejšie ekonomické prostredie v Európe, spolu s oslabením koruny, by malo v roku 2014 pomôcť českej ekonomike. Predikcia rastu HDP pre rok 2014 je 2,5 %.

Medziročný nárast objemu klientskych depozít v roku 2013 bol vyšší než nárast poskytnutých klientskych úverov. Prebytok likvidity banka investovala predovšetkým do štátnych pokladničných poukážok a do štátnych dlhopisov, pričom vždy dbala na to, aby investovala do likvidných aktív, ktoré by banka v prípade potreby použila na repo operácie s centrálnymi bankami.

Počas roka 2013 banka naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledujúcim spôsobom:

- (i) v oblasti úverového rizika
 - úprava špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárstvo atď.),
 - zmena vybraných produktových parametrov pri úverových produktoch v retailovom bankovníctve,
 - spresnenie procesu identifikácie úverových podvodov,
 - posilnenie procesu monitoringu úverového portfólia (včasnej identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,

- priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov (PD, LGD, EAD),
- podanie žiadosti o používanie pokročilého (A-IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko bankového portfólia (okrem portfólia zahraničnej pobočky banky).

(ii) v oblasti trhového rizika

- Banka pokračovala v implementácii nového IT systému pre treasury (so začiatkom v prvom polroku roka 2013), ktorý by mal umožniť ďalej rozvíjať portfólio produktov ponúkaných klientom a tým si udržať vedúce postavenie v tomto segmente na českom trhu. Spustenie prvej fázy systému je naplánované na druhý štvrtrok roka 2014.
- V súvislosti s fúziou medzi UniCredit Bank Czech Republic a UniCredit Bank Slovakia nastala integrácia rizikových pozícií oboch bánk a zjednotenie reportingu ukazovateľov trhových rizík.
- Ďalším krokom je výpočet rizikových ukazovateľov (VaR, BPV) v novej IT platforme jednotnej v rámci celej bankovej skupiny. Plánované spustenie tejto novej platformy je stanovené na druhý štvrtrok r. 2014.

(iii) v oblasti likvidity

- Banka zdokonalila proces pre riadenie likvidity lokálnou parametrizáciou skupinového modelu pre stresovanie krátkodobej likvidity. Nové parametre modelu boli následne schválené Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a výsledky modelu sú publikované

na týždennej báze všetkým zúčastneným používateľom (členovia výboru ALCO, zamestnanci odboru Trading a ALM a zamestnanci úseku Trhových rizík).

- Banka pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a NSFR.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla ujma.

Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	3	–
Pohľadávky voči bankám	9 318	5 380
Realizovateľné cenné papiere	–	2 535
Celkom	9 321	7 915
Závazky		
Závazky voči bankám	15 660	7 141
Finančné záväzky určené na obchodovanie	9	–
Celkom	15 669	7 141
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	334	95
Neodvolateľné úverové rámce	283	434
Celkom	617	529
Úrokové a obdobné výnosy	78	130
Úrokové a obdobné náklady	(30)	(63)
Výnosy z poplatkov a provízií	8	2
Náklady na poplatky a provízie	(16)	–
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(6)	(–)
Všeobecné správne náklady	29	(1)
Celkom	63	68

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	611	789
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	598	771
Pohľadávky voči bankám	2 181	1 796
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	43
UniCredit Bank AG	940	1 060
UniCredit Bank Serbia Jsc	403	189
UniCredit Bank Hungary Zrt.	248	470
UniCredit S.p.A.	515	–
Pohľadávky voči klientom	5 665	3 567
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	5 229	3 344
UCTAM CZ	222	–
Predstavenstvo	8	9
Ostatní členovia vedenia	96	77
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 500	1 975
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 500	1 975
Celkom	9 957	8 127

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky		
Závazky voči bankám	3 453	450
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	342	51
UniCredit Bank AG	3 026	247
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	1
UniCredit Bank Hungary Zrt.	29	49
UniCredit S.p.A.	45	98
Závazky voči klientom	1 304	1 351
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	233	133
Pioneer Asset Management	403	357
Pioneer Investment Company	97	149
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	348	490
Predstavenstvo	70	41
Ostatní členovia vedenia	53	60
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 644	1 749
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 643	1 747
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 822	1 795
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 822	1 794
Ostatné pasíva	–	16
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	16
Celkom	8 223	5 361

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

mil. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Úrokové a obdobné výnosy	187	191
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	79	10
UniCredit Leasing Group	85	115
Úrokové a obdobné náklady	(2)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
UniCredit Bank AG	–	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií	24	10
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	7	4
UniCredit Leasing Group	4	4
Náklady na poplatky a provízie	(8)	–
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	–
UniCredit S.p.A.	(5)	–
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(287)	(1 034)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(275)	(1 049)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	350	(46)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	350	(46)
Všeobecné správne náklady	(1 202)	(895)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	(53)	–
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 107)	(852)
Celkom	(938)	(1 779)

42. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné hodnoty a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe banky vykázané vo svojej reálnej hodnote (reálna hodnota sa vypočíta diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb):

mil. Kč	31. 12. 2013		31. 12. 2012	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	71 460	71 528	36 641	36 703
Pohľadávky voči klientom	289 945	293 029	184 715	184 826
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	49 798	49 693	34 230	35 825
Záväzky voči klientom	306 298	306 622	195 120	195 251
Vydané dlhové cenné papiere	43 041	44 189	36 194	33 539

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív a pasív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 1 a 2:					
mil. Kč	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
	obchodovanie	neurč. na obchodovanie			
31. december 2013					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	12	–	–	–	12
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	764	99	18 169	–	19 032

V roku 2012 nenastal prevod finančných aktív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2. Banka v roku 2013 a 2012 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúce tabuľky uvádzajú prevody finančných aktív a pasív vykazovaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

mil. Kč	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
	obchodovanie	neurč. na obchodovanie			
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2012					
	–	–	399	–	399
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	6	–	7
Predaje / maturita	–	–	(385)	–	(385)
Prevody z / do ostatných úrovní	–	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2012	1	–	20	–	21
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
<i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia</i>					–
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2013					
	1	–	20	–	21
Prírastok z titulu fúzie	–	–	136	–	136
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	5	–	5
Predaje / maturita	(1)	–	–	–	(1)
Prevody z / do ostatných úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	–	–	142	–	142
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
<i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku konci účtovného obdobia</i>					–

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 3:

mil. Kč	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov		Zabezpečovacie deriváty	Celkom
	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie		
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2012	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastné imanie	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Predaje / maturita	–	–	–	–
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2012	7	–	–	7
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku				–
<i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia</i>				–
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013	7	–	–	7
Zisky a straty z precenenia				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastné imanie	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Predaje / maturita	(6)	–	–	(6)
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3	(1)	–	–	(1)
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku				–
<i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia</i>				–

43. Aktíva a záväzky prevzaté pri fúzii

Banka k rozhodnému dátumu prevzala nasledujúce významné aktíva a záväzky:





mil. Kč	1. 7. 2013
Aktíva	
Realizovateľné cenné papiere	14 121
Pohľadávky voči klientom (hrubá hodnota)	80 756
Straty zo zníženia pohľadávok voči klientom	(1 968)
Záväzky	
Záväzky voči bankám	17 169
Záväzky voči klientom	66 592
Vydané dlhové cenné papiere	3 577

Výsledok hospodárenia banky k 31. decembru 2013 zahŕňa prevádzkové výnosy slovenskej pobočky vo výške 67 mil. EUR a zisk vo výške 287 tis. EUR. Za prvý polrok roka 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s. vykázala prevádzkové výnosy 63 mil. EUR a zisk 1,2 mil. EUR.

44. Následné udalosti

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100% podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Tieto zmluvy nadobudnú platnosť 14. marca alebo v iný deň, kedy obe strany písomne potvrdia, že odkladacie podmienky boli splnené. Z tohto dôvodu nie je možné určiť ani odhadnúť finančný dopad týchto zmlúv. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing, S.p.A.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. Predaj oboch spoločností banke sa uskutoční z dôvodu reorganizácie majetkových účasí v rámci skupiny. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj.

Okrem skutočností uvedenej vyššie nie sú vedeniu spoločnosti známe žiadne ďalšie udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu účtovnej závierky banky.

Schválené na zverejnenie:	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu banky: Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva   Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen predstavenstva	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):  Ing. Jiří Kupec	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):  Mgr. Michaela Mrštíková
---------------------------	--	---	--



Jednoduchšie pre klientov

Hľadáme také riešenia, ktoré uľahčujú život.

„Stalo sa, že kvôli poruche v programe dostal jeden z mojich klientov prostriedky na výplatu miezd pre jeho zamestnancov dva dni po termíne.

Zo všetkých síl som hľadal riešenie. Požiadal som o pomoc kolegov a spoločne sme vymysleli, čo podniknúť: nasledujúci mesiac sme tejto firme poskytli náhradu miezd za ich ušlé dva dni. Klient mi následne telefonoval a ďakoval, že sme tak rýchlo našli riešenie. A my sme dokázali, že sme **banka, s ktorou je ľahké obchodovať.**

Peter Tschöp – Skupina pre finančné inštitúcie
– globálna divízia firemného a investičného bankovníctva
UniCredit Bank Austria



Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolínská 654/2
186 00 Praha 8 – Karlín
Česká republika
Tel.: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Akcionárom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha – Michle
Identifikačné číslo: 649 48 242

Správa o účtovnej závierke

Na základe vykonaného auditu sme dňa 27. februára 2014 vydali k účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 19 až 64, správu v nasledujúcom znení:

„Uskutočnili sme audit priloženej nekonsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz komplexného výsledku, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a prílohu tejto nekonsolidovanej účtovnej závierky, ktorá obsahuje opis použitých významných účtovných metód a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu účtovnej jednotky za nekonsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a poctivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev, a za taký interný kontrolný systém, ktorý považuje za potrebný na zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť výrok na túto nekonsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch a Medzinárodnými audítorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítorov Českej republiky. V súlade s týmito predpismi sme povinní dodržiavať etické požiadavky a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primeranú istotu, že nekonsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné (materiálne) nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať dôkazné informácie o častiach a údajoch zverejnených v nekonsolidovanej účtovnej závierke. Výber postupov závisí od úsudku audítora vrátane vyhodnotenia rizík významnej (materiálnej) nesprávnosti údajov uvedených v nekonsolidovanej účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri vyhodnocovaní týchto rizík audítor posúdi vnútorný kontrolný systém relevantný pre zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky poskytujúcej verný a poctivý obraz. Cieľom tohto posúdenia je navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na účinnosť vnútorného kontrolného systému účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa posúdenie vhodnosti použitých účtovných metód, primeranosti účtovných odhadov uskutočnených vedením, ako aj posúdenie celkovej prezentácie nekonsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že dôkazné informácie, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ na vyjadrenie nášho výroku.

Výrok audítora

Podľa nášho názoru nekonsolidovaná účtovná závierka poskytuje verný a poctivý obraz finančnej situácie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013 a jej finančnej výkonnosti a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na skutočnosť uvedenú v bode 2. prílohy nekonsolidovanej účtovnej závierky, kde sa uvádza, že v roku 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia, a.s., kde nástupníčkou spoločnosťou je UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013. Výkaz o komplexnom výsledku

Deloitte označuje jednu či více spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské právnické spoločnosti s ručením omezeným zárukou, a jejich členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný popis právnej štruktúry spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firiem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

a výkaz o peňažných tokoch teda zahŕňa údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013 obsahuje stavy zlúčenej banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené porovnávacie obdobie za rok 2012 zahŕňa údaje samostatnej UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. decembru 2012. Z tohto dôvodu nie sú údaje uvedené vo výkaze o finančnej situácii, výkaze o komplexnom výsledku, prehľade o zmenách vo vlastnom imaní a prehľade o peňažných tokoch plne porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

Táto skutočnosť nepredstavuje výhradu.

Ďalšie skutočnosti

Audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2012, vykonal iný audítor, ktorý dňa 27. februára 2013 vydal k tejto účtovnej závierke výrok bez výhrad.“

Správa o správe o vzťahoch

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v správe o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla 2013 do 31. decembra 2013, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 88 až 90. Za zostavenie tejto správy o vzťahoch zodpovedá štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia stanovisko k tejto správe o vzťahoch.

Overenie sme vykonali v súlade s Audítorským štandardom č. 56 Komory audítorov Českej republiky. Tento štandard vyžaduje, aby sme plánovali a vykonali overenie s cieľom získať obmedzenú istotu, že správa o vzťahoch neobsahuje významné (materiálne) vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje predovšetkým na dopytovanie pracovníkov spoločnosti a na analytické postupy a výberovým spôsobom vykonané preverenie vecnej správnosti údajov. Preto toto overenie poskytuje nižší stupeň istoty ako audit. Audit sme nevykonávali, a preto nevyjadrujeme výrok audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k domnienke, že správa o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla 2013 do 31. decembra 2013 obsahuje významné (materiálne) vecné nesprávnosti.

Spoločnosť sa rozhodla neuviesť hodnoty plnenia v rámci uvedených zmlúv s odkazom na obchodné tajomstvo.

Správa o vzťahoch bola zostavená v súlade s ustanoveniami § 66a zákona č. 513/1991 Zb., obchodného zákonníka.

Správa o výročnej správe

Overili sme tiež súlad výročnej správy spoločnosti k 31. decembru 2013 s účtovnou závierkou. Za správnosť výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia výrok o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítorov Českej republiky. Tieto štandardy vyžadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie obsiahnuté vo výročnej správe, ktoré opisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie výroku audítora.

Podľa nášho názoru sú informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti vo všetkých významných (materiálnych) ohľadoch v súlade s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

V Prahe dňa 27. februára 2014

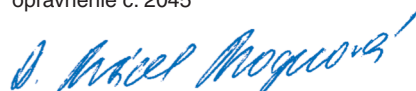
Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnenie č. 79



Štatutárny audítor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnenie č. 2045





Inovácia ide oproti

Procesy a časové úspory
v záujme cieľov klientov

Vďaka nám sa teraz poľnohospodári dostanú rýchlejšie k finančným prostriedkom. Na základe návrhu našej banky vyvinulo ministerstvo poľnohospodárstva metódu zrýchleného poskytovania výplat štátnej pomoci. Metóda súvisí s už existujúcim programom, ktorý dáva klientom možnosť získať **rýchlu pôžičku** po splnení určitých podmienok. Akonáhle je úver schválený, môžu ešte v rovnaký deň začať čerpať svoje prostriedky. Toto inovatívne riešenie **vyhovuje potrebám 87 %** poľnohospodárov.

Právna podpora pre úsek oblastného firemného bankovníctva
UniCredit Bank Banja Luka – BOSNA A HERCEGOVINA

Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení

1. Základné údaje

Obchodná firma: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 95 Praha 4,
Česká republika
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom Mestským
súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová spoločnosť založená podľa českého právneho poriadku.

Ku dňu 1. decembra 2013 sa UniCredit Bank zlúčila so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., akciovou spoločnosťou založenou podľa práva Slovenskej republiky, so sídlom na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 34/B. V dôsledku tejto cezhraničnej premeny zlúčením podľa § 61 zákona č. 125/2008 Zb. o premenách obchodných spoločností a družstiev v znení neskorších predpisov a § 69aa slovenského zákona č. 513/1991 Zb., obchodný zákonník, v platnom znení UniCredit Bank Slovakia a.s. k uvedenému dátumu zanikla a jej imanie prešlo na UniCredit Bank.

UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nenastali žiadne zmeny, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, predovšetkým zákonom o bankách, obchodným zákonníkom (do konca roku 2013) a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu. Na slovenskom trhu, kde UniCredit Bank pôsobí od 1. decembra 2013 prostredníctvom svojej organizačnej zložky, sa pri svojej činnosti taktiež riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba:: Diana Rádl Rogerová
Osvedčenie č.: 2045
Bydlisko/miesto podnikania: Karolínská 654/2, 18600 Praha 8

Audítorská firma: Deloitte Audit s. r.o.
Osvedčenie č.: 079
Sídlo: Nile House, Karolínská 654/2, 186 00
Praha 8 – Karlín

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1 História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., začala činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. Zmena jej mena nastala po zlúčení so slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. decembru 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s., ako nástupnícku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkope 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie k 1. októbru 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodnej firmy, výšky základného imania a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608 dňa 1. októbra 2001. Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým imaním. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V období 1950–1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zák. č. 158/1989 Zb., o bankách a sporiteľniach, bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 1350, t.j. k 1. marcu 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zák. č. 21/1992 Zb., o bankách, v nadväznosti na zák. č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, čím bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silnou a rýchlo sa rozvíjajúcou bankou, ktorá ponúka širokú škálu kvalitných produktov

pre firemných zákazníkov a privátnu klientelu v Česku i na Slovensku. Je jednou z najsilnejších bánk na oboch trhoch v oblasti projektového, štruktúrovaného a syndikovaného financovania Corporate Finance. Mimoriadne silnú pozíciu si banka rovnako vybudovala v oblasti akvizíčného financovania a tiež sa radí na prvé miesto vo financovaní komerčných nehnuteľností. Zákazníci UniCredit Bank majú, okrem iného, možnosť využívať ponuku služieb pre financovanie projektov zo štruktúrálnej fondov EU ponúkaných prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank. V oblasti služieb pre privátnu klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva či cenných papierov a v retailovom segmente je výrazným hráčom na poli spotrebiteľských úverov, hypoték a kreditných kariet. Dosahuje veľmi dobré výsledky aj v oblasti služieb pre zákazníkov pôsobiacich v odboroch slobodných povolání (lekári, sudcovia, advokáti, notári apod.). Klientom týchto profesií sa venuje Kompetenčné centrum pre slobodné povolania.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pôsobí vo všetkých regionálnych mestách v oboch krajinách a má v súčasnosti 174 pobočiek a 365 bankomatov. Pobočková sieť banky pokračuje v raste s cieľom ešte viac rozšíriť dostupnosť UniCredit Bank aj v menších mestách jednotlivých regiónov. V roku 2013 boli otvorené ďalšie 3 pobočky UniCredit Bank, 7 franšízových obchodných miest s označením UniCredit Bank Expres a 13 obchodných miest založených na spolupráci s finančnou spoločnosťou Partners.

Spojená banka zaberá 7% podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy takmer 650 mld. Kč a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou na Slovensku. Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej korune, ako aj v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, na Slovensku a ďalej v krajinách Európskej únie.

3.2 Základný kapitál emitenta

Výška základného imania banky je 8 754 617 898,- Kč a základné imanie je rozdelené nasledovne:

- 100 akcií na meno, každá v menovitej hodnote Kč 16 320 000,--;
- 200 akcií na meno, každá v menovitej hodnote Kč 13 375 000,--;
- 436 500 akcií na meno, každá v menovitej hodnote Kč 10 000,--;
- 10 akcií na meno, každá v menovitej hodnote Kč 7 771 600,--;
- 106 563 ks akcie na meno v zaknihovanej podobe v menovitej hodnote 46,- Kč

Všetky vyššie uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom Centrálnym depozitárom cenných papierov, a.s.

Základné imanie UniCredit Bank bolo plne splatené.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti.

UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné účastnícke cenné papiere alebo na prednostný úpis iných účastníckych cenných papierov.

UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné účastnícke cenné papiere a také cenné papiere banky nedržia ani osoby, na ktorých má UniCredit Bank priamy či nepriamy podiel presahujúci 50 % základného imania alebo hlasovacích práv.

Na prevod akcií UniCredit Bank je potrebný predchádzajúci súhlas dozornej rady. Hlasovacie práva s nimi spojené nie sú nijako obmedzené.

Väčšinovým akcionárom UniCredit Bank s podielom 99,94 % na základnom imaní je UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Väčšinový akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než váhou svojich hlasov. Pred možným zneužitím postavenia akcionára je spoločnosť chránená štandardnými zákonnými mechanizmami. UniCredit Bank nie je stranou ovládajúcej zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit Bank Austria AG, vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Nepriamou riadiacou osobou je UniCredit S.p.A. so sídlom Via Specchi 16, Rím, Taliansko, ktorý je hlavným akcionárom UniCredit Bank Austria AG s podielom 99,94 %. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonom daný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Žiadne ustanovenia, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom, nie sú známe.

3.3 Ďalšie informácie

Členovia predstavenstva sú v súlade so stanovami banky volení a odvolávaní dozornou radou. V UniCredit Bank neexistujú žiadne zvláštne pravidlá pre zmenu stanov.

V súčasnosti neexistujú žiadne poverenia ani zvláštne právomoci predstavenstva v zmysle § 118 ods. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení. UniCredit Bank nemá uzatvorené zmluvy s členmi svojho predstavenstva alebo zamestnancami, ktorými by banka bola zaviazaná plniť v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou prevzatia.

V UniCredit Bank neexistujú programy, na ktorých základe je zamestnancom a členom predstavenstva banky umožnené nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere či iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

UniCredit Bank neuzatvorila žiadne významné zmluvy, ktoré nadobudnú účinnosť, zmenia sa alebo zaniknú v prípade zmeny ovládania emitenta v dôsledku ponuky prevzatia.

4. Prehľad podnikania

4.1 Predmet podnikania:

Predmet podnikania spoločnosti zahŕňa bankové obchody a poskytovanie finančných služieb v plnom rozsahu v zmysle zákona č. 21/1992 Zb., o bankách, v platnom znení, a v zmysle zákona č. 219/1995 Zb., devízového zákona, v platnom znení, t.j.

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) platobní styk a zúčtovanie;
- e) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- f) poskytovanie záruk;
- g) otváranie akreditívov;
- h) obstarávanie inkasa;
- i) poskytovanie investičných služieb:
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a dávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovanie s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovanie individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
 - hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
 - doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkom na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,

- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúp podniku,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- j) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- k) finančné maklérsstvo;
- l) výkon funkcie depozitára;
- m) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- n) poskytovanie bankových informácií;
- o) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;
- p) prenájom bezpečnostných schránok;
- q) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2 Hlavné oblasti činností

Firemné, investičné a private bankovníctvo

- Úverové obchody;
- Financovanie komerčných nehnuteľností;
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie;
- Obchodné a exportné financovanie;
- Dokumentárne obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenstvo a výplata);
- Vedenie účtov a vklady;
- Platobní styk;
- Elektronické bankovníctvo;
- Priame bankovníctvo;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platobné karty;
- Card Acquiring;
- Obchody na Energetickej burze Praha a v Lipsku;
- Kompletná ponuka bankových produktov pre právnych klientov;
- Komplexná správa majetku klientov vrátane obhospodarovania portfólií;
- Global Investment Strategy – strategické poradenstvo v oblasti investícií na kapitálových trhoch;
- Otvorená architektúra investičných produktov;
- Art Banking.

Zavedenie nových produktov alebo činností

V oblasti firemného bankovníctva sme pokračovali v naplňaní našej strednodobej stratégie s cieľom posilniť našu trhovú pozíciu v segmente malých a stredných podnikov a udržať si vynikajúcu pozíciu v segmente veľkých korporácií. Rozvíjame tiež nové aktivity v poľnohospodárskom sektore a v sektore municipalít.

V roku 2013 nastal významný míľnik v histórii skupiny UniCredit a to spojenie českej a slovenskej UniCredit Bank do spoločnej UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V segmente korporátneho bankovníctva nám nový model umožní predovšetkým lepšie obsluhovať korporátnych klientov operujúcich na oboch trhoch.

V roku 2013 sa uskutočnila úprava organizačnej štruktúry a bolo vytvorené samostatné oddelenie Agrobusiness, ktorého hlavnou činnosťou je podpora distribučnej siete pri realizácii obchodu v oblasti poľnohospodárstva vrátane financovania bioplynových staníc. Spoločný česko-slovenský poľnohospodársky tím nadväzuje na dlhodobú úspešnú činnosť na Slovensku.

Retailové bankovníctvo

- Osobné účty a kontá – EXPRESNÉ konto a AKTÍVNE konto pre bežné potreby, PERFECTNÉ konto a Konto PREMIUM pre náročných zákazníkov a tiež DETSKÉ konto, Cool konto PRE MLADÝCH a SENIOR konto;
- Podnikateľské účty a kontá – Konto PRE PODNIKATEĽOV, BUSINESS Konto, BUSINESS Konto Exklusive, Konto DOMOV (účet pre bytové družstvá a spoločenstvá vlastníkov), Konto PROFESIA, Bežný účet pre slobodné povolania;
- Hypotekárne, spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO Pôžičky a kontokorentného úveru pre súkromnú klientelu;
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre podnikateľskú klientelu;
- Platobné karty (debetné, kreditné a partnerské) vrátane poistenia;
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné alebo v spolupráci s Pioneer Investments);
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo;
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Zavedenie nových produktov alebo činností

V prvej polovici roka 2013 predstavila banka vylepšenie úspešného produktu spotrebiteľského financovania – PRESTO Pôžičky vo forme Optimalizácie úverov (zlúčenie úverov do jednej výhodnejšej pôžičky). Toto riešenie sa umiestnilo na tretom mieste v kategórii Úvery v rámci súťaže Zlatá koruna. Vďaka upravenej úverovej platforme www.splatkomat.cz si naši klienti môžu jednoducho a rýchlo sami spočítať, koľko ušetria vďaka Optimalizácii úverov. Ako jediná banka na trhu vyčíslime klientovi nielen koľko ušetrí na splátke, celkovú úsporu na úrokoch či výšku dodatočných prostriedkov, ale umožníme mu tiež kombináciu všetkých týchto troch benefitov naraz. Riadne splácajúcim klientom navyše môžeme ponúknuť zníženú úrokovú sadzbu už od 4,9 %. Novinkou je tiež úverový produkt PRESTO Pôžička MAXI, ktorá umožňuje našim klientom požičať si finančné prostriedky do výšky až 1 milióna korún, pričom úvery do výšky 600 tisíc korún možno získať

vďaka individuálnemu posúdeniu žiadosti o úver bez nutnosti ďalšieho spolužiadateľa. Na podporu predaja Optimalizácie úverov / PRESTO Pôžičiek sa UniCredit Bank v auguste zapojila do dlhodobého projektu Dobrý výrobok vydavateľstva Ringier Axel Springer CZ. Projekt spojený s našou bankou dostal názov DOBRÁ ÚSPORA. Na tento projekt naviazala jesenná kampaň Optimalizácie úverov.

Pri hypotekárnych úveroch pre fyzické osoby sme výrazne zrýchlili proces posudzovania a schvaľovania hypoték, predovšetkým v prípade refinancovaných úverov od iných bánk, kde sme navyše uvoľnili pravidlá pre zjednodušené refinancovanie bez dokladovania príjmov. V rámci jarnej kampane poskytovala UniCredit Bank hypotéky bez vstupného poplatku a mesačného poplatku za správu a vedenie úverového účtu. Navyše sme klientom ušetrili peniaze a čas vďaka novému procesu objednávanía odhadov nehnuteľností bankou. Banka zároveň prišla s unikátnym produktom, ktorý klientom umožnil udržať si aktuálnu nízku úrokovú sadzbu na hypotéke až do konca roku 2013. Klienti zasiahnutí júnovou povodňou dostali možnosť odkladu splátok hypotéky až o 6 mesiacov.

Vo februári sme vytvorili novú pozíciu bankára pre slobodné povolania, ktorý primárne zodpovedá za servis a akvizíciu a dokáže poskytnúť našim klientom profesionálnu správu firemných financií súvisiacich s ich povolaním a zároveň sa môže postarať aj o ich súkromné financie. K prvému júlu bol spustený projekt tzv. Komerčných centier pre podnikateľov a menšie firmy s dedikovanými bankármi pre podnikateľov a malé firmy. Spolu vzniklo 5 centier v Prahe a Ostrave, ktorých cieľom je zefektívniť a skvalitniť obsluhu klientov, podporiť akvizíčnú aktivitu a centralizovať naše know-how v segmente Small Business.

Kontá

V septembri 2013 sme predstavili nové Konto pre PODNIKATEĽOV. Zahŕňa všetky výbery z bankomatov UniCredit v Českej republike i v zahraničí zdarma, dve platobné karty (embosovaná a tzv. elektronická karta), internetové bankovníctvo vrátane Smart Bankingu v mobilnom telefóne a desať elektronicky zadaných štandardných tuzemských platieb (odchádzajúcich aj prichádzajúcich). Pri aktívnom využívaní ho majú podnikatelia bez mesačného poplatku.

V oblasti účtov pre fyzické osoby sme pre klientov AXA Bank pripravili atraktívny sporiaci účet MULTI konto s platobnou kartou, internetovým bankovníctvom a zaujímavým zhodnotením.

Investície a depozitá

Poisteniu a investíciám dominovala emisia investičného životného poistenia TOP 20 s kapitálovou garanciou. Banka rozšírila ponuku podielových fondov zaistených v českých korunách o fondy ako napr. Pioneer Funds – Emerging Markets Bond, Pioneer Funds – Global High Yield či Pioneer Funds – Multi Asset Real Return. Úspešne sa tiež uskutočnil úpis fondu Pioneer S.F. – Euro Financials Recovery 2018 zaisteného do korún a eur.

On-line kanály

Online predajný kanál UniCredit Shop.cz podstúpil mnohé vylepšenia z pohľadu nových funkcionalít a dostupných produktov. Spustili sme výrazne vylepšenú verziu Smart Banking, ktorá podstúpila kompletnú zmenu používateľského prostredia, aby ešte viac ulahčovala klientom uskutočňovanie elektronických platieb.

Platobné karty

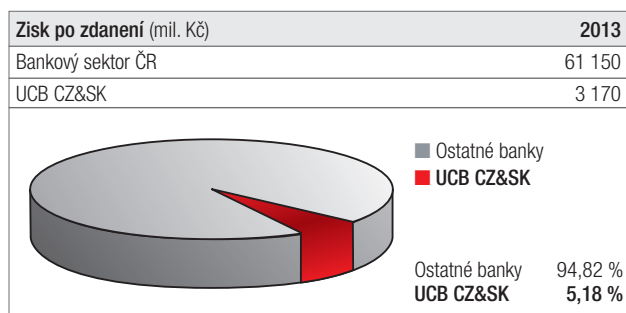
V septembri sme spustili nový spôsob zabezpečenia platobných kariet UniCredit Bank pre platby v internetových obchodoch – 3D Secure. Zabezpečenie 3D Secure zvyšuje bezpečnosť platenia kartou u internetových obchodníkov, ktorí podporujú toto zabezpečenie tým, že každá platba je držiteľom potvrdzovaná unikátnym kódom zaslaným SMS správou na jeho mobilný telefón a údaje o platobnej karte sa nezobrazujú internetovému obchodníkovi.

Pobočky

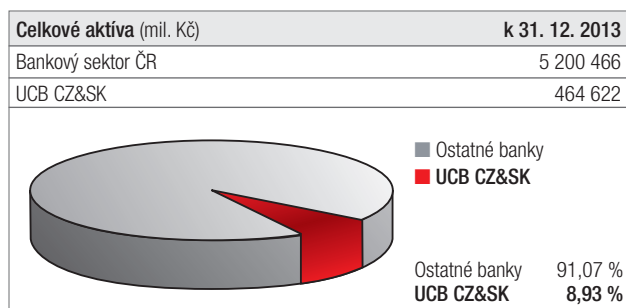
V rozširovaní siete predajných miest banka pokračovala aj v roku 2013, kedy boli otvorené 3 nové pobočky UniCredit Bank a 7 franšízových obchodných miest s označením UniCredit Bank Expres. Nakoľko sa tento koncept obchodne osvedčuje, bude rozširovanie franšízovej obchodnej siete pokračovať aj v roku 2014, s cieľom dokončiť výstavbu s optimálnym počtom cca 60 kusov. Postupne tiež pribúdajú obchodné miesta v rámci nového konceptu v spolupráci so spoločnosťou Partners. V roku 2013 to bolo celkom 14 obchodných miest.

4.3 Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

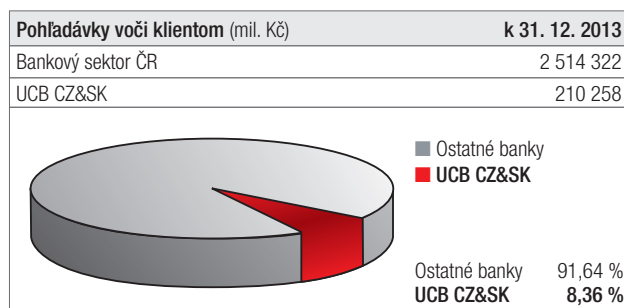
(i) Zisk po zdanení



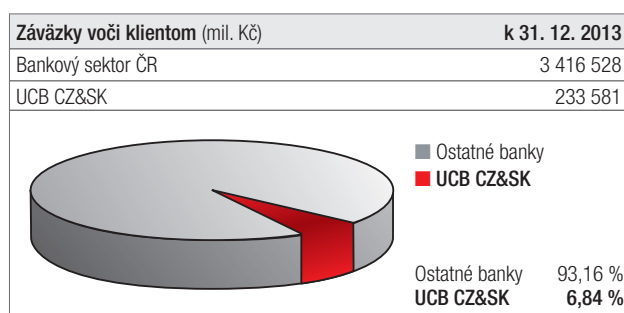
(ii) Celkové aktíva v hrubej výške



(iii) Pohľadávky voči klientom v hrubej výške *



(iv) Závazky voči klientom *



* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky za klientov a záväzky voči klientom zahrnuté iba za českú časť banky.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Ako člen skupiny banka musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako subholdingovej spoločnosti skupiny („subholdingová spoločnosť“). Subholdingová spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc („smernice holdingu“) vydávaných zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Začiatky skupiny siahajú až do roku 1473, kedy bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciou poľskej Bank Pekao začala v roku 1999 expanziu skupiny (vtedy pod názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch potom rast pokračoval: jednak prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej bol potom vytvorený Pioneer Global Asset Management, a tiež cestou ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá sama vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, čo z HVB urobilo banku významnú v celoeurópskom meradle. Integrácia spoločnosti UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu motorom ďalšieho rastu: obzvlášť vzhľadom k fúzii (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilniť svoje európske zameranie.

Spojením so skupinou Capitalia (treťou najväčšou talianskou bankovou skupinou), uskutočneným v roku 2007, UniCredit ešte viac konsolidovala a upevnila svoje postavenie na jednom zo svojich najdôležitejších trhov – v Taliansku. Capitalia bola založená v r. 2002 integráciou dvoch predtým samostatných subjektov, skupiny Bancaroma group, ktorá zasa bola výsledkom fúzie niekoľkých najstarších rímskych bánk (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop-Carire.

Skupina UniCredit Group patrí podľa bilančnej sumy vo výške 845 838 mld. EUR k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 17 krajinách, má 8 954 pobočiek a viac ako 147 000 zamestnancov. V regióne strednej a východnej Európy disponuje táto skupina najväčšou medzinárodnou bankovou sieťou, ktorú predstavuje takmer 4 000 pobočiek a predajných miest. Skupina pôsobí v týchto krajinách: Azerbajdžan, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Chorvátsko, Taliansko, Maďarsko, Nemecko, Poľsko, Rakúsko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

Hlavní akcionári UniCredit Bank Austria AG

Akcionári UniCredit Bank Austria AG	Podiel v %
UniCredit S.p.A.	99,94 %

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nenastala žiadna podstatná negatívna zmena vyhladok emitenta.

7. Pôsobnosť orgánov UniCredit Bank, zloženie predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit a opis postupov ich rozhodovania

7.1 Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré príslušný zákon a tieto stanovky zahŕňajú do jej pôsobnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia náleží:

- rozhodovanie o zmene stanov, ak nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom alebo o zmenu, ktorá nastala na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení či znížení základného imania alebo o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatení emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydaní dlhopisov,

- volba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti,
- schválenie riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch i priebežnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade straty a stanovení tantiém,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- rozhodnutie o kotácii účastníckych cenných papierov banky podľa osobitného právneho predpisu a o ich vyradení z obchodovania na oficiálnom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, vymenovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválenie návrhu rozdelenia likvidačného zostatku,
- rozhodnutie o fúzii, prevode imania na jedného akcionára alebo rozdelení, prípadne o zmene právnej formy,
- schvaľovanie zmlúv o prevode podniku alebo jeho časti, o nájme podniku alebo jeho časti a zmlúv zriaďujúcich záložné právo na podnik alebo jeho časť,
- schválenie konaní uskutočnených v mene banky do jej vzniku,
- schválenie ovládacej zmluvy, zmluvy o prevode zisku a zmluvy o tichom spoločenstve a ich zmien,
- určovať na základe odporúčania výboru pre audit audítorov banky,
- rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania, a
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré obchodný zákonník alebo stanovky zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2 Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2013 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia predstavenstva sú volení dozornou radou na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Členom predstavenstva banky môže byť menovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky.

Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa obvykle prijíma na zasadaniach predstavenstva. Predstavenstvo je spôsobilé sa uznášať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. Hlas predsedajúceho zasadaniu predstavenstva je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môže sa predstavenstvo uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom predstavenstva súčasne sa vidieť a počuť počas zasadania (t.j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez konania zasadania (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvu prislúcha predovšetkým:

- a) organizovať dennú činnosť banky a obchodne ju viesť,
- b) zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jeho rozhodnutia,
- c) predkladať valnému zhromaždeniu
 - najmenej raz ročne správu o podnikateľskej činnosti, o stave majetku banky a o jej obchodnej politike. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnu, mimoriadnu, konsolidovanú, prípadne priebežnú účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhrady strát, a tieto podklady vypracovať,
- d) umožniť oboznámenie sa akcionárov s hlavnými údajmi ročnej účtovnej závierky najmenej 30 dní pred konaním výročného valného zhromaždenia, a to uverejnením týchto údajov spôsobom uvedeným v stanovách,
- e) rozhodovať o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- f) vymenovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávať zamestnávateľské práva,
- h) vydať, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovať a odvolávať poverenia konať za banku a plné moci zástupcom banky,
- j) zriaďovať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi povinné fondy banky a stanoviť spolu s dozornou radou spôsob ich tvorby a čerpania,
- k) uzatvárať zmluvu o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením
- l) zakladať výbory banky a určovať ich úlohy,
- m) vymenovať a odvolávať prokuristov banky s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady; a
- n) plniť ďalšie povinnosti stanovené zákonom alebo stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Zodpovedá tiež predstavenstvu banky za vedenie oblastí financií, ľudských zdrojov a právne.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Praha 4 – Záběhllice, Jihovýchodní III 789/60, PSČ 141 00

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

Podpredseda predstavenstva a obchodný riaditeľ zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných aktivít banky a koordináciu činnosti ostatných útvarov banky tak, aby v čo najväčšej miere, či už priamo alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie riadenia rizík zodpovedný za prípravu úverovej politiky banky, kvalitu úverového portfólia, riadenie všetkých činností v oblasti úverových rizík a dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4

Dátum narodenia: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Global Banking Services zodpovedný za činnosti, ktorých cieľom je optimalizovať náklady a interné procesy tak, aby zaručili najlepšie možné synergie a úspory na úrovni banky, a zodpovedá za kvalitu služieb poskytovaných tretími stranami.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

Člen predstavenstva a riaditeľ firemného, investičného a privátneho bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných aktivít banky v príslušnom segmente podnikania.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K lukám 702, Šestajovice

Dátum narodenia: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Vinicím 698b, Nebušice, Praha 6

Dátum narodenia: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku
Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydlisko: Charkovská 7, Bratislava, 841 07, Slovenská republika
Dátum narodenia: 12. novembra 1958

Zmeny v predstavenstve v roku 2013

V súvislosti s cezhraničnou fúziou so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. bol ku dňu 1. decembra 2013 rozšírený počet členov predstavenstva na sedem a do predstavenstva bol rozhodnutím jediného akcionára zvolený Ing. Miroslav Štokendl.

7.3 Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade s obchodným zákonníkom. Členovia dozornej rady vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Znovuzvolenie členov dozornej rady je možné. Dozorná rada je spôsobilá sa uznášať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade neprítomnosti predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci hlas podpredsedu.

V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, môže sa dozorná rada uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom dozornej rady súčasne sa vidieť a počuť počas zasadania (t.j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez konania zasadania (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Dozorná rada ustanovila Výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria dvaja členovia dozornej rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger). Výbor pre odmeňovanie každoročne schvaľuje princípy odmeňovania členov predstavenstva a výšku ich odmien.

Dozorná rada:

- posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodné politiky banky a dohliada na ich uskutočňovanie,
- je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne i priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku či úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
- je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- kontroluje, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či podnikateľská činnosť banky sa uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia,
- zvoláva valné zhromaždenie, ak tak vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,

- Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
- vydáva, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore so stanovami,
- schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
- volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje rovnako na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
- navrhne kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva,
- v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami vyhlásenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky pre dodržiavanie rizikovej úverovej angažovanosti,
- rozhoduje o založení a zrušení dcérskych spoločností banky alebo o ich prevode na iné osoby,
- schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvárané medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 66 ods. 2 a 3 obchodného zákonníka,
- rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanoví zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu
- zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy, a
- dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky
- dáva predchádzajúci súhlas s vymenovaním a odvolaním prokuristov banky
- môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit a
- plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, týmito stanovami a skupinovými pravidlami.

FRANCESCO GIORDANO

predseda dozornej rady
Dátum narodenia: 13. 10. 1966
Bydlisko: Viedeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakúska republika

GIORGIO EBREO

podpredseda dozornej rady
Dátum narodenia: 4. 11. 1948
Bydlisko: Miláno, Via Cervignano 16, Talianska republika

GERHARD DESCHKAN

Dátum narodenia: 20. 2. 1967
Bydlisko: Viedeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140, Rakúska republika

GIANFRANCO BISAGNI

Dátum narodenia: 11. 9. 1958
Bydlisko: Ilfov, Pipera Tun., Oxford Gard. 5, Rumunsko

MAURO MASCHIO

Dátum narodenia: 8. 5. 1969

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

HEINZ MEIDLINGER

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

Bydlisko: Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakúska republika

Ing. MILAN ŘÍHA

Dátum narodenia: 19. 5. 1966

Bydlisko: Praha 9, Kyje, Splavná 1489

EVA MIKULKOVÁ

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Zmena v dozornej rade v roku 2013

JUDr. Ivana Burešová rezignovala na svoje členstvo v dozornej rade k 30. novembru 2013.

7.4 Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a radiť v závažných záležitostiach týkajúcich sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania. Výbor pre audit sa skladá z 3 členov, ktorých vymenuje valné zhromaždenie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb na obdobie 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie rovnako odvoláva. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť nezávislý od banky a musí mať najmenej 3 roky praktické skúsenosti v oblasti účtovníctva alebo povinného auditu.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, ak sa jeho rokovania zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom videokonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sú prijímané jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov výboru, s výnimkou prijímania rozhodnutia „per rollam“, kedy musí byť také rozhodnutie schválené všetkými členmi výboru pre audit. Bez toho, aby to akokoľvek ovplyvnilo zodpovednosti členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit je konkrétne povinný:

- sledovať postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
- hodnotiť efektívnosť a účinnosť systému vnútornej kontroly banky, vnútorného auditu a systému riadenia rizík,
- sledovať proces povinného auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
- posudzovať nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a predovšetkým poskytovať doplnkových služieb banke, ktoré sú nad rámec ročného auditu,
- odporúčať valnému zhromaždeniu audítora na vymenovanie.

STEFANO COTINI

predseda výboru pre audit

Dátum narodenia: 31. 3. 1951

Bydlisko: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn, Talianska republika

GIORGIO EBREO

Dátum narodenia: 4. 11. 1948

Bydlisko: Miláno, Via Cervignano 16, Talianska republika

HEINZ MEIDLINGER

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

Bydlisko: Kalmusweg 46/Haus 107, Viedeň, 1220, Rakúska republika

7.5 Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami vyššie uvedených osôb k emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má spracovaný Etický kódex, ktorý stanoví, ako pri prípadnom konflikte záujmov postupovať.

7.6 Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

Banka neprijala žiadny kódex riadenia a správy spoločnosti.

Banka sa riadi pravidlami správania stanovenými skupinou UniCredit.

8. Súdne a rozhodcovské konanie

Banka k 31. decembru 2013 posúdila súdne spory proti nej vedené. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo rozhodcovské konania, ktoré by, podľa jej názoru, mohla mať, alebo v posledných 12 mesiacoch mala, významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2013 nenastala žiadna významná zmena finančnej situácie emitenta.

10. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	54 392 tis. EUR
Úroková sadzba:	4,699%
Dátum poskytnutia úveru:	16.6.2008
Dátum splatnosti:	15. 6. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	25 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,43%
Dátum poskytnutia úveru:	25. 6. 2010
Dátum splatnosti:	25. 6. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	40 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,31%
Dátum poskytnutia úveru:	13. 10. 2010
Dátum splatnosti:	13. 10. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	35 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,285%
Dátum poskytnutia úveru:	10. 12. 2010
Dátum splatnosti:	10. 12. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	100 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,561%
Dátum poskytnutia úveru:	9. 8. 2011
Dátum splatnosti:	9. 8. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	50 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,663%
Dátum poskytnutia úveru:	30. 11. 2011
Dátum splatnosti:	30. 11. 2019
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	50 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 1,087%
Dátum poskytnutia úveru:	21. 2. 2012
Dátum splatnosti:	21. 2. 2018
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výška úveru:	2 273 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,13%
Dátum poskytnutia úveru:	15. 6. 2004
Dátum splatnosti:	15. 6. 2014
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výška úveru:	12 500 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,13%
Dátum poskytnutia úveru:	21. 7. 2006
Dátum splatnosti:	15. 6. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výška úveru:	53 689 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,13%
Dátum poskytnutia úveru:	17. 3. 2008
Dátum splatnosti:	15. 3. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výška úveru:	30 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOB + 0,633%
Dátum poskytnutia úveru:	31. 10. 2011
Dátum splatnosti:	31. 10. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia, a.s.
Výška úveru:	20 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,724%
Dátum poskytnutia úveru:	30. 11. 2011
Dátum splatnosti:	30. 11. 2023
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj, Londýn
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 1,1%
Dátum poskytnutia úveru:	1. 6. 2011
Dátum splatnosti:	5. 2. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj, Londýn
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 1,1%
Dátum poskytnutia úveru:	2. 9. 2011
Dátum splatnosti:	5. 2. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*

Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj, Londýn
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 1,1%
Dátum poskytnutia úveru:	30. 12. 2011
Dátum splatnosti:	5. 2. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj, Londýn
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 1,1%
Dátum poskytnutia úveru:	9. 10. 2012
Dátum splatnosti:	5. 2. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska banka pre obnovu a rozvoj, Londýn
Dlžník:	UniCredit Bank Slovakia a.s.
Výška úveru:	2 143 tis. EUR
Úroková sadzba:	6M EURIBOR + 1,1%
Dátum poskytnutia úveru:	7. 12. 2012
Dátum splatnosti:	5. 2. 2016
Spôsob zabezpečenia:	Bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	16 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,28%
Dátum poskytnutia úveru:	18. 12. 2013
Dátum splatnosti:	18. 12. 2018
Spôsob zabezpečenia:	Založenie pohľadávok
*) Úver je garantovaný UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.	
Celková výška úverov k 31. decembru 2013	13 700 651 tis. Kč

11. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo nároku ktoréhokolvek člena skupiny, ktorý by bol podstatný pre schopnosť UniCredit Bank plniť záväzky voči držiteľom cenných papierov na základe emitovaných cenných papierov.

12. Údaje tretích strán a vyhlásenie znalcov a vyhlásenie o akomkoľvek záujme

Do výročnej správy nie je zaradené vyhlásenie alebo správa osoby, ktorá koná ako znalec. Informácie taktiež nepochádzajú od tretej strany, ak nie je výslovne uvedené inak.

13. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD – prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2013: 43 040 706 036 Kč.

13.1 Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou emitenta vrátane osôb týmto osobám blízkym

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb týmto osobám blízkym, je 0 ks, nakoľko všetky akcie vydané emitentom sú v 100% držbe jediného akcionára UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Neexistujú žiadne opcie a porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo obdobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s „Politikou odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 123/2007 Zb. a skladá sa z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Executive Variable Compensation System“ a benefitov. Kľúčové piliere politiky odmeňovania tvorí prehľadná a transparentná správa a riadenie spoločnosti, dodržiavanie požiadaviek predpisov a etických pravidiel, trvalé sledovanie trhových tendencií a praktík, poskytovanie udržateľných miezd za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, zameraná predovšetkým na talentovaných pracovníkov a tých, ktorí sú rozhodujúci pre plnenie poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len Výbor pre odmeňovanie) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Členmi Výboru pre odmeňovanie sú v roku 2013 páni Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

Odmena členov predstavenstva je stanovená pevnou čiastkou a je vyplácaná mesačne. V súlade so zákonom o bankách sú členovia predstavenstva zároveň výkonnými riadiacimi pracovníkmi banky, ktorí riadia konkrétne úseky na základe pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce. Podľa tejto zmluvy majú právo na výplatu mesačnej základnej zmluvnej mzdy, náhrad mzdy a ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Odmena členov predstavenstva je 50 % výšky zmluvnej mzdy stanovenej v pracovnej zmluve daného výkonného riadiaceho pracovníka. Za výkon funkcie zahraničným členom predstavenstva neprislúcha žiadna odmena.

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

Zmluvné mzdy sú definované na základe hodnoty pracovnej pozície v rámci systému klasifikácie vrcholových vedúcich pozícií v skupine UniCredit („Global Job Model“), kľúčových schopností výkonného riadiaceho pracovníka a trhového porovnania s ďalšími subjektmi finančného a bankového trhu v Českej republike, v skupine UniCredit a v strednej a východnej Európe.

Konkrétnu výšku zmluvných miezd jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov banky schvaľuje každoročne Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit.

Zahraniční výkonní riadiaci pracovníci banky (členovia predstavenstva) sú odmeňovaní materskou spoločnosťou. Tieto náklady sú banke vyúčtované materskou spoločnosťou a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cielovú variabilnú odmenu výkonných riadiacich pracovníkov banky schvaľuje Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Cielová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov je stanovená individuálne a tvorí 50 – 100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Systém variabilného odmeňovania „2013 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len Systém) bol schválený Výborom pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov. Časť odmeny je v akciách skupiny.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty, je stanovená v súlade so Systémom s použitím nasledujúcich podmienok:

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

Ad 1.

„Performance Screen“ je tabuľka individuálnych výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Mieru ich splnenia v rozsahu 0 % až 150 % na základe návrhu priamych nadriadených výkonných riadiacich pracovníkov schvaľuje Výbor pre odmeňovanie, a to pre každý kalendárny rok a každého výkonného riadiaceho pracovníka osobitne. Tabuľka „Performance Screen“ je rozdelená do dvoch častí: „Operational Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ prispieva váhou 30 – 50% k hodnoteniu individuálnych výkonnostných cieľov v rámci „Performance Screen“, váha „Sustainability Matrix“ môže byť stanovená medzi 70 – 50 %.

Parametre „Performance Screen“ schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných riadiacich pracovníkov banky pre rok 2013

„Operational Matrix“

Parametre „Operational Matrix“ pre generálneho a obchodného riaditeľa mali váhu 50 %. Išlo o:

- čistý prevádzkový zisk (hrubý prevádzkový zisk po zohľadnení oprávok);
- priemerná pravdepodobnosť defaultu portfólia.

Parametre „Operational Matrix“ pre ostatných členov predstavenstva mali váhu 30 – 50 %. Išlo o:

- čistý prevádzkový zisk (hrubý prevádzkový zisk po zohľadnení oprávok);
- priemerná pravdepodobnosť defaultu portfólia.

„Sustainability Matrix“

Parametre „Sustainability Matrix“ boli kvantitatívne a kvalitatívne a pre jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov banky sa líšili v závislosti od priorít segmentu, za ktorý výkonný riadiaci pracovník zodpovedá. Pre generálneho a obchodného riaditeľa mali váhu 50 %, pre ostatných členov predstavenstva 50 – 70 %. Išlo napr. o:

- commercial funding gap;
- economic profit;
- celkové nepersonálne náklady a odpisy;
- Group Risk Parameters (Risk appetite, Loss Absorption, Available Financial Resources, Liquidity Ratios);
- 2013 strategické ciele pre kapitál a likviditu;
- implementácia ICT stratégie.

Ad 2.

Aplikácia parametrov „Group Gate“ a „Zero Factor“ potvrdzuje, znižuje alebo úplne ruší výplatu Bonusu výkonného riadiaceho pracovníka. Group Gate ovplyvní Bonus v prvom roku a Zero Factor v ďalších rokoch, do ktorých sa Bonus odkladá.

Group Gate a Zero Factor navrhuje predstavenstvo skupiny UniCredit a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pre rok 2013 bol **Group Gate** vymedzený s pomocou nasledujúcich parametrov:

- Výnosnosť hmotného kapitálu (ROTE)
- Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Core Tier 1 Ratio)
- Čistý zisk
- Ukazovateľ krátkodobej likvidity, tzv. Cash Horizon

Podľa miery naplnenia týchto parametrov Group Gate koriguje výplatu Bonusu na škále od 0% do 100%.

Zero Factor sa uplatní v rokoch, do ktorých je odložený Bonus.

Vyhodnotenie Zero Factor pre rok 2013 bolo v rámci Systému definované s pomocou nasledujúcich parametrov:

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

Zero Factor potvrdí alebo úplne zruší výplatu odložených častí Bonusu. Mieru naplnenia parametrov Zero Factor v každom roku a uvoľnenie alebo zrušenie odloženej splátky Bonusu schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie.

Ad 3.

Akákoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia nazvaného „**Compliance Assessment**“, ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania. Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník počas hodnoteného obdobia konal v súlade s princípmi Charty Integrity skupiny UniCredit,

či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať hmotný dopad na bankové riziko alebo bilanciu, rovnako ako či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie uskutočňuje priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho Výbor pre odmeňovanie.

Toto hodnotenie môže rovnako ako hodnotenie individuálnych výkonnostných cieľov znížiť alebo úplne zrušiť (podľa závažnosti previnenia) potenciálnu čiastku variabilnej odmeny.

„**Continuous Employment Condition**“ potom stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v období výplaty je zamestnancom banky alebo niektorej inej zo spoločností skupiny UniCredit.

Ad 4.

Všetky priznané odmeny, ktoré môže pracovník získať v ktoromkoľvek roku v súlade so Systémom, sú predmetom aplikácie Clawback úkonov, v súlade s platnou legislatívou, vrátane výplat odmien, ktoré boli uskutočnené na základoch, ktoré sa dodatočne ukázali ako chybné.

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

Výplata Bonusu za dané obdobie (2013) je časovo rozložená do viacročného obdobia:

Senior Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvorí 40% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 1. rok časového rozlíšenia.
- Druhá časť výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvorí 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou ukazovateľa Zero Factor platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia (2016) a štvrtá (2017) časť výplaty bude vyplatená v akciách skupiny UniCredit a tvorí vždy 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou ukazovateľa Zero Factor platného pre 3. a 4. rok časového rozlíšenia.

Executive Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvorí 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 1. rok časového rozlíšenia.
- Druhá časť výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvorí 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia časť výplaty (2016) bude vyplatená v akciách skupiny UniCredit a tvorí 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj táto splátka je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 3. rok časového rozlíšenia.

- Štvrtá časť (2017) výplaty bude vyplatená v hotovosti a v akciách skupiny UniCredit, pričom hotovostná časť tvorí 10% Bonusu stanoveného pre dané obdobie a časť vyplatená v akciách tvorí 20% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 4. rok časového rozlíšenia.
- Piata časť (2018) výplaty bude vyplatená v akciách skupiny UniCredit a tvorí 10% Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj táto splátka je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platných pre 5. rok časového rozlíšenia.

V každom z rokov, do ktorých je odložený Bonus, je v prípade oboch kategórií výkonných riadiacich pracovníkov výplata časti Bonusu podmienená uskutočnením Compliance Assessment, ktoré výplatu potvrdí, zredukuje alebo úplne zruší.

Naplnenie podmienok pre výplatu v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky Bonusu schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie.

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

Benefity sú definované v súlade s prioritami personálnej politiky skupiny UniCredit a začlenením vedúcej pozície do vopred definovanej kategórie zamestnaneckých výhod.

- Z titulu zamestnaneckého pomeru k banke sú výkonným riadiacim pracovníkom poskytované nasledujúce zamestnanecké výhody: príspevok zamestnávateľa na penzijné pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie, úhrada nákladov na štúdium dieťaťa.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely a príspevok na nákup zamestnaneckých akcií skupiny UniCredit.
- Z titulu dočasného vyslania do ČR z iných spoločností skupiny UniCredit čerpajú zahraniční výkonní riadiaci pracovníci v súlade so štandardmi pre vysielanie vrcholových vedúcich pracovníkov v skupine UniCredit zmluvné plnenie súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Vyššie uvedené benefity sú poskytované formou nepeňažného plnenia a ich úhrnná čiastka je zahrnutá v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere k emitentovi a prijímajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce. Za výkon funkcie členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovolnej spoločnosti skupiny UniCredit (vrátane emitenta), neprislúcha žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena môže byť dohodnutá iba s tými členmi Dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas

celého funkčného obdobia člena Dozornej rady a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady spomedzi zamestnancov banky, ktoré získali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce a 1 zahraničného člena Dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu. Ostatní členovia dozornej rady nie sú odmeňovaní emitentom.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady spomedzi zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku Ludských zdrojov banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnou Kolektívnou zmluvou uzavretou medzi bankou a jej odborovou organizáciou.

Princípy odmeňovania členov dozornej rady a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, sú zhodné s princípmi odmeňovania členov predstavenstva s výnimkou variabilného odmeňovania, ktoré je definované Mzdovým poriadkom banky. Ročná variabilná odmena sa zamestnancom stanoví ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov, ktoré sú definované v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta sú závislé od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere k emitentovi.

Za výkon funkcie člena Výboru pre audit môže byť dohodnutá zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Výboru pre audit a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

V roku 2013 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Zvyšného člena Výboru pre audit emitent neodmeňuje.

15. Informácie o odmenách audítorov účtovaných za účtovné obdobie

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

16. Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta

Príjmy členov predstavenstva				
	Odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenie
Úhrn príjmov	9 780 375	46 635 775	17 665 357	1 359 147
75 440 653				
Príjmy členov dozornej rady a výboru pre audit				
	Odmeny za výkon funkcie člena dozornej rady / výboru pre audit	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenie
Úhrn príjmov	879 200	4 792 236	1 482 756	282 500
7 436 692				
Príjmy ostatných členov vedenia				
	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenie	
Úhrn príjmov	80 014 718	18 712 328	2 729 855	
101 456 901				

*) Ročné variabilné odmeny ako bonus za 2012. Ročné variabilné odmeny ako bonus za 2013 budú vyplatené po skončení a vyhodnotení roka 2013

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2014)

Ostatné investície (s výnimkou finančných)	249 miliónov Kč
--	-----------------

Investície do informačných technológií nie sú na strane banky vykazované, IT služby sú nakupovanou činnosťou, ich rozsah a parametrizácia sú špecifikované zmluvne a uhrádzané v rámci prevádzkových nákladov. Väčšina investícií je zameraná na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

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

19. Údaje o priamych a nepriamych účasťach emitenta nad 10 %

Spoločnosť:	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4, Česká republika
IČO:	26199696
Predmet podnikania:	– poskytovanie softvéru, – poradenstvo v oblasti HW a SW, – automatické spracovanie údajov, – služby databáň, – správa počítačových sietí
Výška upísaného základného imania:	1 200 tis. Kč
Výška a druhy rezerv k 31. 12. 2013:	Ostatné rezervy 6 600 tis. Kč
Výška čistého zisku k 31. 12. 2013:	2 929 tis. Kč
Výška podielu banky na základnom imaní:	20 % (plne splatený)
Výška výnosu z podielu za rok 2013:	563 tis. Kč
Spoločnosť:	MOPET CZ a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle, Česká republika
IČO:	24759023
Predmet podnikania:	– vývoj a prevádzkovanie systému mobilných platieb
Výška upísaného základného imania:	144 000 tis. Kč
Výška a druhy rezerv k 31. 12. 2013:	Ostatné rezervy 100 tis. Kč
Výška čistého zisku k 31. 12. 2013:	-115 055 tis. Kč
Výška podielu banky na základnom imaní:	12,5 % (plne splatený)
Výška výnosu z podielu za rok 2013:	0 tis. Kč
Spoločnosť:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Sídlo:	Plynárenská 7/A, Bratislava 814 16, Slovenská republika
IČO:	35730978
Predmet podnikania:	– leasing
Výška upísaného základného imania:	26 560 tis. EUR
Výška a druhy rezerv k 31. 12. 2013:	207 tis. EUR
Výška čistého zisku k 31. 12. 2013:	-8 405 tis. EUR
Výška podielu banky na základnom imaní:	19,9 % (plne splatený)
Výška výnosu z podielu za rok 2013:	0 tis. EUR

20. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidlá prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom účtovného výkazníctva

V banke boli opísané všetky procesy, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvňovať účtovné výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou periodicitou, aby tieto riziká boli eliminované. Všetky procesy sú dvakrát ročne vyhodnocované a aktualizované. Ďalej sa uskutočňuje preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú uvedené riziká.

Cieľom vyššie uvedeného bolo nastavenie zodpovedajúcich interných kontrol, ktoré zaručia správnosť účtovného výkazníctva, dosiahnutie

širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere. Celý proces je v súlade s talianskym zákonom 262/2005 a právnym nariadením 303/2006, ktoré boli inšpirované americkým zákonom „Sarbanes Oxley“.

Banka má vypracované vnútorné predpisy, vzťahujúce sa na jednotlivé oblasti činnosti banky, ktoré majú vplyv na účtovníctvo banky. Postupy pre oceňovanie bilančných a výsledkových položiek sú uvedené v prílohe ročnej účtovnej závierky, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy. Banka predkladá audítorovi túto ročnú účtovnú závierku na posúdenie a ďalej dvakrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti na overenie audítorom (k polovici a ku koncu daného roka).

21. Rizikové faktory

Rizikové faktory sú detailne opísané v Prílohe nekonsolidovanej účtovnej závierky.

22. Licencie a ochranné známky

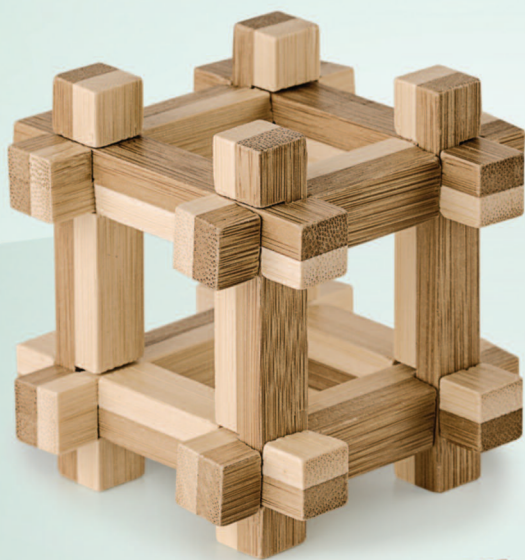
UniCredit Bank využíva na označenie a na ochranu svojich produktov na bankových trhoch v Českej republike a na Slovensku niekoľko desiatok ochranných znáмок, ktoré má ako vlastník zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

Vyriešiť znamená pomáhať

Kedykoľvek a kdekoľvek.

„Cestou z dovolenky mala jedna moja klientka problém s autom, takže si musela zavolať asistenčnú službu. Porucha, ako sa ukázalo, bola vážna, pričom denný limit na debetnej karte našej klientke a jej manželovi neumožňoval uhradiť náklady na opravu. Telefonovala mi strachom takmer bez seba a ja som sa hneď pustila do **hľadania čo najrýchlejšieho riešenia problému**. Podarilo sa a oni mohli zaplatiť účet a vybrať sa s pokojnou myslou na zvyšok cesty. Keď dorazili domov, zavolala mi klientka znovu, aby mi poďakovala a informovala ma, že vďaka tejto **pozitívnej skúsenosti s UniCredit sa našim klientom stane** aj jej manžel.“

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



Správa o vzťahoch

medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V súlade s § 66a ods. 9 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodného zákonníka, v znení neskorších predpisov, predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** (predtým UniCredit Bank Czech Republic, a.s.) so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za **obdobie od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013** (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

Správa o vzťahoch za obdobie od 1.1.2013 do 30.6.2013 bola predstavenstvom UCB CS spracovaná 30.9.2013 a je súčasťou mimoriadnej výročnej správy za 1. polrok 2013.

K 1. decembru 2013 nadobudla účinnosť cezhraničná fúzia UCB CS so zanikajúcou spoločnosťou **UniCredit Bank Slovakia a.s.**, akciovou

spoločnosťou založenou podľa práva Slovenskej republiky, so sídlom na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 34/B (ďalej len UCB Slovakia). Rozhodujúcim dňom fúzie bol 1. 7. 2014.

Spoločnosti UCB CS a UCB Slovakia sú v tejto správe spoločne označované ako „ovládané osoby“.

Počas vyššie uvedeného obdobia boli ovládané osoby ovládané spoločnosťou **UniCredit Bank Austria AG** so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Súčasne boli obe ovládané osoby nepriamo ovládané spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Via Specchi 16, Rím, Taliansko.

1. Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyhlasuje, že medzi UCB CS a jej známymi prepojenými osobami boli v období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

1.1. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Termination Agreement relating to a risk participation agreement concluded on 28. 2. 2007	Ukončenie rizika participácie na financovaní poskytnutom UCBAT externému klientovi	22. 7. 2013	Žiadna
Service Level Agreement	Služba rekongilácie portfólií derivátových zmlúv v súlade s EMIR	23.9.2013	Žiadna
Inter-Advisory Agreement	Poskytovanie poradenských služieb	19.11.2013	Žiadna

1.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Mandate Letter – Establishment of Euro Covered Bond Programme and debut issue	Poverovacia listina na výkon činnosti aranžéra pri vydávaní Euro Covered Bond Programme	18. 9. 2013	Žiadna

1.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Service Level Agreement BTS 2007-012	Aktualizácia prílohy k službám vedenia účtov a platobného styku – Opis poskytovaných služieb	1. 7. 2013	Žiadna
Service Level Agreement BTS 2007-013	Aktualizácia prílohy k službám v oblasti Securities – Opis poskytovaných služieb	1. 7. 2013	Žiadna
Service Level Agreement BTS 2007-015	Aktualizácia prílohy k službám v oblasti spracovania kariet – Opis poskytovaných služieb	1. 7. 2013	Žiadna
Service Level Agreement BTS 2007-014	Aktualizácia prílohy k službám v oblasti zahraničného platobného styku – Opis poskytovaných služieb	1. 7. 2013	Žiadna
Coordination Agreement BTS 2007-016	Aktualizácia prílohy č. 3 Podpisové vzory a pečiatky osôb oprávnených zastupovať banku	1. 10. 2013	Žiadna
Agreement on Data Processing, Data Security, Data Protection and Confidentiality	Zmluva o spracovaní a ochrane dát a dôverných údajov medzi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A	30. 9. 2013	Žiadna
Agreement on Data Processing, Data Security, Data Protection and Confidentiality	Zmluva o spracovaní a ochrane dát a dôverných údajov medzi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A. – organizačná zložka	30. 9. 2013	Žiadna
Service Level Agreement Dodatok k Annexu B	Cenový dodatok k SLA medzi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A, pre rok 2013	21. 11. 2013	Žiadna
Service Level Agreement Dodatok k Annexu B	Cenový dodatok k SLA medzi UniCredit Bank Czech Republic, a.s., a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A, pre rok 2013	21. 11. 2013	Žiadna

1.4. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Dodatok č. 1 k Zmluve o nájme nebytových priestorov	Aktualizácia rozsahu služieb a výška zálohových platieb za služby spojené s užívaním predmetu nájmu v budove č. p. 545, Divadelní 2, Brno	31. 7. 2013	Žiadna
Dohoda o ochrane dôverných informácií	Ochrana dôverných informácií zmluvných strán	26. 6. 2013	Žiadna
Dodatok č. 2 k Zmluve o obchodnej spolupráci z 1. 7. 2010	Zmena výšky provízie za služby sprostredkované Leasingu, stanovenie manažérov na spoluprácu	5. 11. 2013	Žiadna
Zmluva o obchodnom zastúpení	UniCredit Leasing je obchodný zástupca banky pri sprostredkovaní predaja bankových produktov	29. 7. 2013	Žiadna
Mandátna zmluva	UniCredit Leasing v mene banky a na jej účet predáva odobraté predmety, ktoré zabezpečovali pohľadávky banky voči klientom.	19. 8. 2013	Žiadna

1.5. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Zmluva o nájme MV č. 1190164	Operatívny leasing Audi A6 3.0TDI Quattro	16. 12. 2013	Žiadna
Nájomné zmluvy na osobné vozidlá	Jednotlivé zmluvy na nájom osobných vozidiel uzatvárané na základe Rámcovej zmluvy na nájom vozidiel zo dňa 4. 3. 2013	1. 6.–31. 12. 2013	Žiadna

1.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.:**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Inter-Advisory Agreement	Poskytovanie poradenských služieb	19. 11. 2013	Žiadna

2. Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že medzi UCB Slovakia a jej známymi prepojenými osobami boli v období od 1. 7. 2013 do zániku UCB Slovakia ku dňu 30. 11. 2013 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

2.1. Medzi spoločnosťami UCB Slovakia a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A:**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Osobitná dohoda o podmienkach stavebných úprav na Svätoplukovej 31 v Bratislave v zmysle zmluvy o nájme č. 017/PP-2010/3560	Zadefinovanie podmienok stavebným prácam (špecifikácia priestorov, financovanie, dozorovanie termín)	25. 11. 2013	Žiadna

2.2. Medzi spoločnosťami UCB Slovakia a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.:**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Dodatky k Zmluve o nájme motorového vozidla	Nájom motorových vozidiel v zmysle zmluvy o operatívnom leasingu	29. 11. 2013	Žiadna

2.3. Medzi spoločnosťami UCB Slovakia a **UniCredit Bank Austria AG:**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Dodatok č. 5 k zmluve o použití výťažku z predaja medzi UniCredit Bank Austria, UniCredit Bank Slovakia a Carlton Property s.r.o.	Podmienky použitia finančných prostriedkov z predaja nehnuteľností	26. 7. 2013	Žiadna
Vedľajšia dohoda (Side Letter) k Term Loan Facilities Agreement	Prevod práv a povinností zo zmluvy o pôžičke na spoločnosť UniCredit Bank Austria	25. 7. 2013	Žiadna

3. Okrem vyššie uvedených zmlúv uzatvárali ovládané osoby v období od 1.7.2013 do 31.12.2013 s prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody a spolupracovali s nimi pri emisii dlhopisov, ako aj uzatvárali obchody klientske (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok.
4. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zabezpečené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny sa tiež poskytujú úverové produkty a záruky zo strany UCB CS (pred dátumom účinnosti fúzie aj zo strany UCB Slovakia) a to za bežných podmienok.
5. Plnenia poskytnuté v období od 1. 7. 2013 do 31. 12. 2013 ovládanými osobami prepojeným osobám a ich protiplnenia: Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyhlasuje, že medzi ovládanými osobami a s nimi prepojenými osobami boli všetky plnenia a protiplnenia v účtovnom období poskytnuté v rámci bežného obchodného styku, resp. za obvyklých obchodných podmienok a spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v dôsledku týchto plnení nevznikla žiadna ujma.
6. Iné právne úkony, ktoré boli uskutočnené ovládanými osobami v záujme prepojených osôb:
Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyhlasuje, že ovládané osoby v období neuskutočnili v záujme prepojených osôb iné právne úkony nad rámec bežných právnych úkonov v rámci bežného obchodného styku, príp. bežných právnych úkonov uskutočnených ovládanými osobami v rámci bežného výkonu práv spoločnosti UniCredit Bank Austria AG ako jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a majoritného akcionára spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s.
Na základe rozhodnutia jediného akcionára zo dňa 26. apríla 2013, ktoré bolo upravené dňa 18. júla 2013, bola dňa 24. júla 2013 jedinému akcionárovi vyplatená dividenda vo výške 1.763.000.000,00 Kč.
7. Ostatné opatrenia, ktoré boli v záujme alebo na popud prepojených osôb prijaté alebo uskutočnené ovládanými osobami, ich výhody a nevýhody:
Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyhlasuje, že ovládané osoby v období neprijali ani neuskutočnili v záujme alebo na popud prepojených osôb žiadne opatrenia nad rámec bežného obchodného styku, príp. nad rámec bežného výkonu práv akcionára ovládaných spoločností
8. Ujma ovládaných osôb z uzatvorených zmlúv a opatrení:
Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank žiadna ujma.

V Prahe dňa 5. marca 2014

Za predstavenstvo spoločnosti
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.


Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva


Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

Dôsledná odozva

S úsmevom a so snahou pomôcť.

„Jedna moja klientka sa nedávno vydala – práve sa chystala na svadobnú cestu, keď mi náhle v panike telefonovala, že jej niekto naklonoval kreditnú kartu. Okamžite som zabezpečila, aby jej odišla nová karta, lenže prešlo niekoľko dní a karta nikde. Znepokojovalo ma to, ale klientke som nič nedávala najavo. Neprestávala som zisťovať, o čo ide, a nakoniec sa ukázalo, že kuriér zaslal kartu na nesprávnu adresu. Vyhľadala som kuriéra a postarala sa o to, aby tentokrát bola karta doručená správne. Potom som zavolała klientke, ktorá **bola šťastná, že si môže už v pokoji užívať medové týždne.**“

Rita Pattuelli – Privátne bankovníctvo
Bologna Centro – UniCredit SpA



Zoznam pobočiek

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

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

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: 955962060-3
fax: 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA

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

PRAHA – ARBES

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

PRAHA – HAVELSKÁ

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

PRAHA – VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – ANDĚL

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

PRAHA – DEJVICKÁ

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

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

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

PRAHA – HOLEŠOVICE

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

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – LAZARSKÁ

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

PRAHA – NA POŘÍČÍ

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

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

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

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – VALDEK

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

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

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

PRAHA – BUTOVICE

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

PRAHA – EDEN

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

PRAHA – FILADELFIE

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

PRAHA – FLÓRA

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

PRAHA – KARLÍN

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

PRAHA – NUSLE

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

PRAHA – PANKRÁČ

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

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

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

PRAHA – VINOHRADY

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

PRAHA – VRŠOVICE

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

PRAHA – VYSOČANY

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

PRAHA – ŽIŽKOV

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

BENEŠOV

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

BEROUN

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

BLANSKO

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

BRNO – DIVADELNÍ

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

BRNO – KOBLIŽNÁ

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

BRNO – TRINITY

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

BRNO – KRÁLOVO POLE

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

BRNO – SPIELBERK

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

BRNO – JOŠTOVA

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

BŘECLAV

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

ČESKÁ LÍPA

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

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

DĚČÍN

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

FRÝDEK-MÍSTEK

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

HAVÍŘOV

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

HAVLÍČKŮV BROD

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

HRADEC KRÁLOVÉ

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

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

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

CHEB

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

CHOMUTOV

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

JABLONEC NAD NISOU

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

JIHLAVA

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

JINDŘICHŮV HRADEC

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

KARLOVY VARY – TGM

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

KARVINÁ

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

KLADNO

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

KLATOVY

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

KOLÍN

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

KROMĚŘÍŽ

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

KUTNÁ HORA

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

LIBEREC – NISA

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

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

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

LITOMĚŘICE

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

MĚLNÍK

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

MLADÁ BOLESLAV

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

MOST

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

NÁCHOD

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

NOVÝ JIČÍN

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

OLOMOUČ

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

OLOMOUČ ŠANTOVKA

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

OPAVA

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

OSTRAVA – HRABŮVKA

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

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK

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

OSTRAVA – PORUBA

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

PARDUBICE

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

PÍSEK

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

PLZEŇ – AMERICKÁ

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

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

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

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

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

PROSTĚJOV

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

PŘEROV

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

PŘÍBRAM

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

STRAKONICE

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

ŠUMPERK

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

TÁBOR

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

TEPLICE

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

TRUTNOV

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

TŘEBÍČ

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

TŘINEC

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

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

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

ÚSTÍ NAD LABEM

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

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

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

VYŠKOV

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

ZLÍN – BARTOŠOVA

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

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU

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

ZNOJMO

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

ŽĎÁR NAD SÁZAVOU

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

SLOVENSKÁ REPUBLIKA**BRATISLAVA**

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BRATISLAVA

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

BANSKÁ BYSTRICA

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

BANSKÁ BYSTRICA

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

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

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

BARDEJOV

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

BREZNO

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

ČADCA

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

ČIERNÁ NAD TISOU

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

DUNAJSKÁ STREDA

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

GALANTA

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

HLOHOVEC

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

HUMENNÉ

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

KEŽMAROK

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

KOMÁRNO

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

KOŠICE

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

KOŠICE

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

KOŠICE

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

KOŠICE

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

LEVICE

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

LEVOČA

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

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

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

LUČENEC

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

MALACKY

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

MARTIN

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

MICHALOVCE

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

MYJAVA

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

NITRA

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

NITRA

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

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM

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

NOVÉ ZÁMKY

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

NOVÉ ZÁMKY

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

PEZINOK

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

PIEŠŤANY

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

POPRAD

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

POVAŽSKÁ BYSTRICA

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

PRIEVIDZA

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

PREŠOV

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

PREŠOV

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

ROŽŇAVA

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

RUŽOMBEROK

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

SENEC

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

SENICA

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

SEREĎ

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

SKALICA

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

ŠALA

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

ŠAMORÍN

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

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

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

TOPOLČANY

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

TREBIŠOV

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

TRENČÍN

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

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: 915 786 006
fax: 033/590 83 05
eva.markovicoval@unicreditgroup.sk

ZVOLEN

Nám. SNP 18
960 01 Zvolen
tel.: 908 721 112
fax: 045/524 80 16
ines.kentosoval@unicreditgroup.sk

ZLATÉ KLASY

Pekná cesta 1
930 39 Zlaté Klasy
tel.: 907 735 739
fax: 031/591 10 15
ivana.nagyoval@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: 908 799 742
fax: 041/562 82 05
igor.kusoval@unicreditgroup.sk

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: 918 501 709
fax: 045/678 89 05
anna.sykoroval@unicreditgroup.sk

ŽILINA

Veľká okružná 59A
010 01 Žilina
tel.: 918 501 629
fax: 041/562 85 00
jana.kalisoval@unicreditgroup.sk

OBCHODNÉ CENTRÁ

SB HUB ARBES

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: 955 959 581
fax: 221 153 001
praha.sbarbes@unicreditgroup.cz

SB HUB BANKOVNÍ DUM

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

SB HUB FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: 955 960 231
fax: 221 155 205
praha.sbfiladelfie@unicreditgroup.cz

SB HUB OSTRAVA

Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
tel.: 955 959 829
fax: 221 154 201
sbostrava@unicreditgroup.cz

SB HUB VALDEK

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

OBCHODNÉ MIESTA

BOHUMÍN

tř. Edvarda Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: 955 963 270
fax: 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: 955 964 885–886
fax: 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: 955 962 985–989
fax: 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: 955 964 240
fax: 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOUV

Latrán 76
381 01 Český Krumlov
tel.: 955 962 980
fax: 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: 955 963 275
fax: 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE

5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: 955 964 800
fax: 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

DOBŘIŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: 955 964 400
fax: 221 154 915
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: 955 964 320
fax: 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: 955 963 570
fax: 221 153 570
lukas.kiedron@unicreditgroup.cz

HODONÍN

Dolní Valy 3
695 01 Hodonín
tel.: 955 964 810
fax: 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

nám. Dr. E. Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: 955 964 660
fax: 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: 955 964 775
fax: 221 154 775
ticha@iol.cz, expres.hranice@unicreditgroup.cz

HRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: 955 964 772
fax: 221 154 770
ivan.pistora@unicreditgroup.cz

JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: 955 964 335
fax: 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: 955 963 930
fax: 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: 955 962 991
fax: 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké nám. 13/1
794 01 Krnov
tel.: 955 964 725–26
fax: 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: 955 963 235
fax: 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: 955 964 815
fax: 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN

Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: 955 964 145
fax: 221 154 971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍN OV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: 955 964 520
fax: 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: 955 964 525
fax: 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: 955 962 975–979
fax: 221 154 845
jiri.cernik@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: 955 964 195
fax: 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: 955 964 270
fax: 221 154 968
expres.marianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: 955 964 140
fax: 221 154 970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NYMBURK

Palackého třída 2553
288 02 Nymburk
tel.: 955964790–2
fax: 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: 955 964 040
fax: 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: 955 964 795–96
fax: 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ

28. října 146
535 01 Přelouč
tel.: 955 964 245
fax: 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: 955 964 785
fax: 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: 955 963 886
fax: 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: 955 962 960–1
fax: 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

RUMBURK

tř. 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: 955 964 500
fax: 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: 955 964 780
fax: 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: 955 964 835
fax: 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV

K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: 955 963 940
fax: 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: 955 964 136–37
fax: 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: 955 963 475–479
fax: 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: 955 963 991
fax: 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: 955 962 970
fax: 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo nám. 101
688 01 Uherský Brod
tel.: 955 964 666
fax: 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: 955 964 330
fax: 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: 955 963 295
fax: 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: 955 963 995
fax: 221 154 930
expres.zabrehamorave@unicreditgroup.cz

PARTNERS BANKOVÉ PRACOVISKÁ**BRNO – BYSTRC**

Kubičkova 6, Brno – Bystrc
tel.: 955 963 189

BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo nám. 53
Bystřice nad Pernštejnem
tel.: 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536, Česká Třebová
tel.: 955 964 139

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679, Frýdek-Místek
tel.: 955 964 179

HLUČÍN

Pode Zdí 156/23, Hlučín
tel.: 955 963 574

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25, Humpolec
tel.: 955 964 579

IVANČICE

Palackého nám. 20, Ivančice
tel.: 773 258 543

JESENICE U PRAHY

Budějovická 1155, Jesenice u Prahy
tel.: 955 960 240

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64, Nové Město nad Metují
tel.: 955 964 289

PARDOBICE

17. listopadu 360, Pardubice
tel.: 955 964 129

PŘÍBRAM

Náměstí T. G. Masaryka 157, Příbram
tel.: 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27, Semily
tel.: 955 964 559

UHŘÍNĚVES

Nové nám. 1250/10, Uhřetěves
tel.: 955 962 154

ZNOJMO

Obroková 271/5, Znojmo
tel.: 955 964 619



Zjednodušiť život

Banka skutočne na dosah.

Dnešní klienti majú menej času na návštevu pobočky – ale ich potreby nie sú o nič menšie než predtým. Potrebujú high-tech prostriedky, ktoré im umožnia využívať bankové služby kedykoľvek a kdekoľvek. A odpoveď na tieto potreby? **Subito Banca** je pohotová služba, vybavená aplikáciou, pri ktorej vývoji sa uplatnili aj názory klientov. Uľahčuje mnoho online bankových procesov a ponúka dokonca príležitosť **zakúpiť si smartfóny a tablety Samsung so zľavou.**

Transakčné produkty a partnerstvá
UniCredit – TALIANSKO

