UniCredit Bank

Svet
sa mení.

Poďme sa
meniť spoločne.

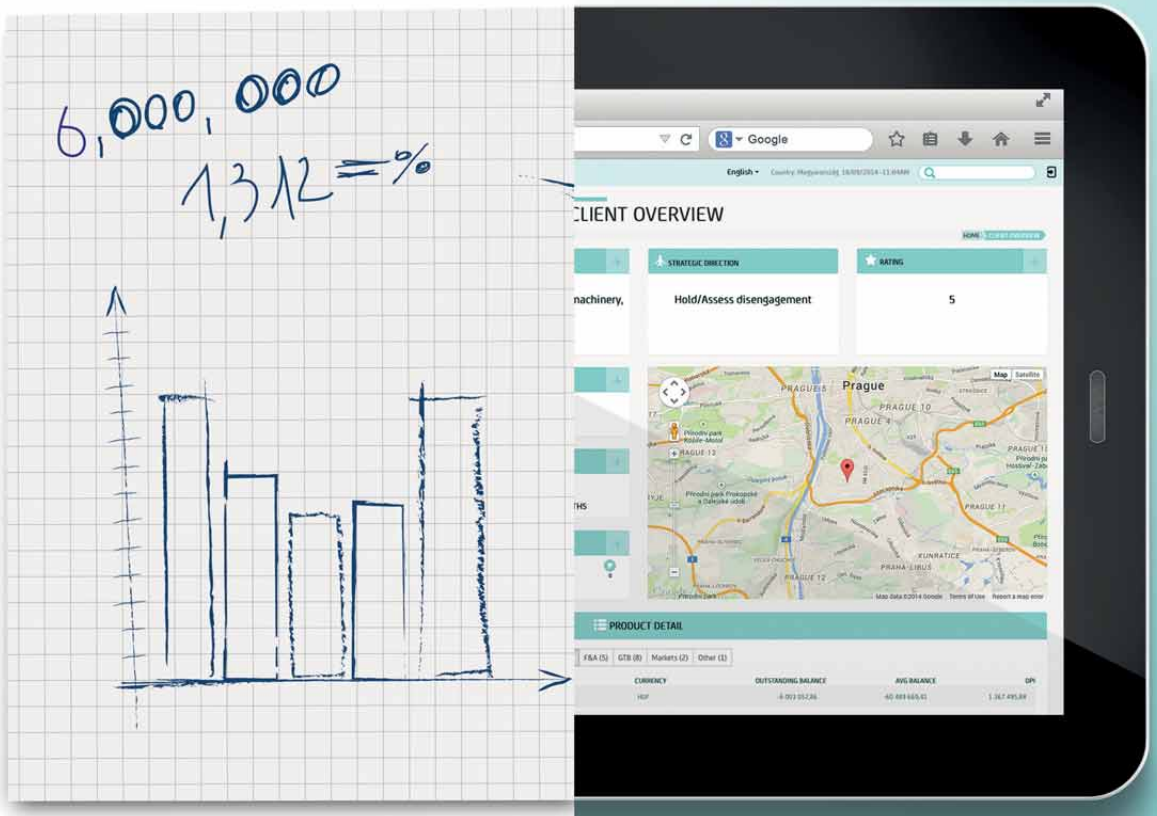
Výročná správa a účtovná závierka za rok 2014

Údaje hovoria jasne.

A ešte jasnejšie vďaka službám personalizovanej podpory.

Jasné odpovede pre budúcnosť.

Aby sme sa mohli niečo dozvedieť, musíme najprv porozumieť. **Babel** je aplikácia, ktorá prevádza údaje na užitočné a presné informácie. Umožňuje nám vyvíjať personalizované produkty a služby priamo pre vás. Babel je zárukou, že vždy naplníme vaše očakávania a budeme nápomocní pri dôležitých krokoch vášho života. Pretože informácie sú kľúčom k predvídaniu budúcnosti.



Obsah

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky 4
Najdôležitejšie nekonsolidované hospodárske výsledky 6

Úvodné slovo predsedu predstavenstva 8
Správa predstavenstva 19
Správa dozornej rady 23
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 23

Konsolidovaná účtovná závierka 25
Konsolidovaný výkaz o úplnom výsledku 25
Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii 26
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch 27
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného kapitálu 28
Príloha nekonsolidovanej účtovnej závierky 29

Nekonsolidovaná účtovná závierka 76
Výkaz o úplnom výsledku za rok 2014 76
Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2014 77
Výkaz o peňažných tokoch za rok 2014 78
Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2014 79
Príloha nekonsolidovanej účtovnej závierky 80

Správa nezávislého audítora 124

Ďalšie informácie 128
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou 147
Zoznam pobočiek 159

Najdôležitejšie konsolidované* hospodárske výsledky

(podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – IFRS)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 049	7 100
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 557	2 836
Správne náklady	(7 170)	(5 865)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 030	3 956
Čistý zisk po zdanení	4 911	3 170
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	508 616	464 622
Pohľadávky voči klientom	339 510	289 945
Vklady klientov	328 585	306 298
Základné imanie	8 755	8 755
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	1,0 %	0,8 %
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	10,6 %	8,3 %
Aktíva na jedného zamestnanca	154,4	151,3
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,2	1,9
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,5	1,0
Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti**		
Tier 1	47 397	45 260
Tier 2	1 051	1 464
Odpočítateľné položky	–	(148)
Kapitál	48 448	46 576
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	5 708	4 255
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	7	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	2	1
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	2 073	684
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 722	3 017
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami	627	***
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	515	
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	21	176
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	741	377
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe:	18 553	16 762
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	540	870
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám	750	1 143
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom	15 992	14 749
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 271	–
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	596	1 054
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	97	59
Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	281	43
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 647	1 963
Kapitálový pomer CET1	14,04 %	***
Kapitálový pomer Tier 1	14,04 %	***
Celkový kapitálový pomer	14,35 %	15,44 %
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	2 932	3 062
Počet pobočiek	173	175

* údaje k 31. 12. 2013 sú nekonsolidované, hospodárske výsledky a pomerové ukazovatele zahŕňajú 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

** údaje k 31. 12. 2014 sú podľa pravidiel Basel III, údaje k 31. 12. 2013 podľa pravidiel Basel II

*** údaje sa podľa pravidiel Basel II samostatne nevykazovali

Porovnanie vlastného imania a regulatórneho kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč
Údaje z výkazu o finančnej situácii:	
Základné imanie	8 755
Emisné ážio	3 495
Fondy z precenenia	5 635
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	35 614
Zisk za účtovné obdobie	4 911
Vlastné imanie celkom	**58 410**
Úpravy CET1 kapitálu:	
Zisk za účtovné obdobie	(4 911)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	(2 122)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	(2 687)
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	(7)
Nehmotný majetok	(97)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretnostného konsolidačného celku	(1 189)
CET 1 celkom	**47 397**
Tier 1 (T1) celkom	**47 397**
Úpravy o úverové riziko	10 587
Očakávané straty	(9 536)
Tier 2 (T2) celkom	**1 051**
Kapitál	**48 448**

Najdôležitejšie nekonsolidované* hospodárske výsledky

(podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – IFRS)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	8 984	7 100
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 348	2 836
Správne náklady	(6 646)	(5 865)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 326	3 956
Čistý zisk po zdanení	4 361	3 170
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	480 910	464 622
Pohľadávky voči klientom	312 133	289 945
Vklady klientov	328 712	306 298
Základné imanie	8 755	8 755
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	0,9 %	0,8 %
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	9,5 %	8,3 %
Aktíva na jedného zamestnanca	163,5	151,3
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,3	1,9
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,5	1,0
Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti**		
Tier 1	47 024	45 260
Tier 2	1 012	1 464
Odpočítateľné položky	–	(148)
Kapitál	48 036	46 576
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	3 178	4 255
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	7	–
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	–	1
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	820	684
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	810	3 017
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami	564	***
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	139	
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	303	176
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	535	377
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe:	19 658	16 762
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	540	870
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám	760	1 143
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom	17 087	14 749
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 271	–
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	596	1 054
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	103	59
Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	281	43
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 422	1 963
Kapitálový pomer CET1	14,83 %	***
Kapitálový pomer Tier 1	14,83 %	***
Celkový kapitálový pomer	15,15 %	15,44 %
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	2 932	3 062
Počet pobočiek	173	175

* hospodárske výsledky a pomerové ukazovatele zahŕňajú 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

** údaje k 31. 12. 2014 sú podľa pravidiel Basel III, údaje k 31. 12. 2013 podľa pravidiel Basel II

*** údaje sa podľa pravidiel Basel II nevykazovali samostatne

Porovnanie vlastného imania a regulatórneho kapitálu (nekonsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	5 667	2 951
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	33 961	32 376
Zisk za účtovné obdobie	4 361	3 170
Vlastné imanie celkom	**56 239**	**50 747**
Úpravy CET1 kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(4 361)	(3 170)
Fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov	(2 154)	(851)
Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov	(2 687)	(1 415)
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	(7)	–
Nehmotný majetok	(6)	(12)
CET 1 celkom	**47 024**	**45 260**
Tier 1 (T1) celkom	**47 024**	**45 260**
Úpravy o úverové riziko	10 587	8 997
Očakávané straty	(9 575)	(7 533)
Tier 2 (T2) celkom	**1 012**	**1 464**
Odpočítateľné položky od tier 1 a tier 2	*	(148)
Kapitál	**48 036**	**46 576**

* údaj sa podľa pravidiel Basel III nevykazuje

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, dámy a páni,

práve držíte v rukách už druhú výročnú správu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. Banka vznikla na konci roka 2013 spojením českej a slovenskej UniCredit Bank s cieľom vytvoriť silnejšiu finančnú inštitúciu pôsobiacu na oboch trhoch a poskytujúcu vyšší štandard služieb prostredníctvom pobočkovej siete na Slovensku a v Českej republike.

Prostredníctvom akvizície spoločností UniCredit Leasing a ich dcérskych spoločností na jar minulého roka a akvizície faktoringovej spoločnsoti Transfinance v januári 2015 sme vytvorili **silnú finančnú skupinu,** ktorá je schopná klientom ponúknuť široké spektrum bankových služieb, expertné skúsenosti z retailového, korporátneho aj privátneho bankovníctva a teraz aj lízing a faktoringové služby.

Česká aj slovenská ekonomika zaznamenali v minulom roku rast. Český trh po dvoch predchádzajúcich rokoch poklesu nabral pozitívny smer, keď HDP vzrástol o dve percentá. Medziročný nárast objemu úverov však mierne spomalil na 2,6 % v retailovom segmente a 2,2 % na firemnom trhu. Banky doplácali na tlak na úrokové marže a nižší dopyt po úveroch, ktoré zaostali za tempom nominálneho rastu HDP. Krátkodobé úrokové sadzby sa celý rok držali blízko nuly a dlhodobé úrokové sadzby dokonca dosiahli historické minimá.

Na slovenskom trhu bola ekonomika ťahaná oživením domáceho dopytu, predovšetkým spotrebou domácností podporenou rastom miezd a minimálnou infláciou. Rast HDP sa zrýchlil na trojročné maximum a dosiahol 2,4 %. Monetárna politika zostala stabilná. Európska centrálna banka zrazila základnú úrokovú sadzbu na historické minimum 0,05 %. Medziročný nárast objemu úverov sa zvýšil na 12,1 % v retailovom bankovníctve a vo firemnom bankovníctve objem úverov klesol o 1,3 %. Ziskovosť bankového sektora ovplyvnili zlepšujúce sa úrokové výnosy. Zisk po zdanení medziročne narástol o 1,3 %.

V roku 2014 sme v rámci zjednotenej UniCredit Bank dosiahli výborné výsledky. Náš konsolidovaný čistý zisk tvoril 4,9 miliardy korún a v porovnaní s celkovými výsledkami za rovnaké obdobie minulého roka medziročne vzrástol o 55 %.

V zlepšujúcom sa ekonomickom prostredí sme priniesli nové inovácie v produktovom portfóliu a zároveň sme zvýšili kvalitu poskytovaných služieb. V nadväznosti na predstavenie revolučného U konta s desaťročnou garanciou podmienok sa nám v **retailovom** segmente podarilo viac než zdvojnásobiť počet akvizícií nových klientov.

Celkovo objem vkladov všetkých našich klientov za minulý rok vzrástol o 7,3 %. V segmente úverovania došlo k zvýšeniu poskytnutých úverov klientom predovšetkým vďaka 14 % medziročnému rastu spotrebiteľských a hypotekárnych úverov. V **korporátnom** segmente pokračoval dôraz na štruktúrované financovanie, kde sa UniCredit Bank v minulom roku zúčastnila na väčšine najväčších transakcií v Česku, ako aj na Slovensku. Banka výrazne rástla aj v oblasti financovania malých a stredných podnikov a dosiahla tak v tomto segmente 25 % medziročný rast. V **lízingových** spoločnostiach sa pokračovalo v posilňovaní značkového financovania vozidiel, úverového financovania v oblasti podnikových úverov a operatívneho lízingu pre firmy a súkromné osoby.

Budúcnosť bankového sektora vidíme v ďalších inováciách a v celkovom zjednodušovaní bankového biznisu. V rámci našej stratégie budeme preto pokračovať v práci na zjednodušovaní nielen samotných produktov, ale aj procesov, ktoré za nimi stoja. Jasná a zrozumiteľná ponuka je kľúčom k získaniu nových a udržaniu existujúcich zákazníkov. Aj po akvizícii spoločností UniCredit Leasing a Transfinance budeme pokračovať v práci na posilňovaní našej pozície, trhovej sily aj v rozširovaní našich služieb a know-how.

Aby sme mohli uvedené ciele úspešne napĺňať, musíme aj v budúcnosti udržiavať vysokú mieru dôvery a spokojnosti našich klientov. Že sa nám to darí potvrdzujú aj rôzne prestížne ocenenia, ktoré sme v poslednej dobe získali. Rozhodovali o nich nielen hlasy z radov odbornej verejnosti, ale naše kvality potvrdili aj samotní klienti.

UniCredit Bank získala od časopisu Global Finance najvyššie ocenenie z krajín strednej a východnej Európy v oblasti obchodného financovania. Zároveň bola časopisom Euromoney v rámci ankety Private Banking Survey 2014 ocenená za vysokú úroveň svojho privátneho bankovníctva v kategórii rozsah investičných produktov. Okrem toho UniCredit Bank, ktorá patrí medzi významných zamestnávateľov, získala aj certifikát Top Employer 2014.

Podobne ako v minulých rokoch, aj v roku 2014 si UniCredit Bank dokázala udržať svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti. Našimi kľúčovými prioritami zostáva podpora umenia, kultúrneho dedičstva a podpora športových aktivít. V posledných rokoch sa v spolupráci s UniCredit Foundation angažujeme v charitatívnych projektoch zameraných na oblasť sociálneho podnikania v Českej republike a na Slovensku.

Do charitatívnych projektov zapájame aj našich zamestnancov, čím chceme podporiť ich aktívny prístup k filantropii. Medzi naše najvýznamnejšie aktivity v tejto oblasti patrí Gift Matching Program, vďaka ktorému môžu zamestnanci banky podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu. V charitatívnej oblasti podporujeme aj nadáciu Konta Bariéry, Nadíciu VIZE 97, bezplatné darcovstvo krvi alebo aukčné salóny výtvarníkov, ktoré organizujeme už od roku 1993.

V oblasti hudby pokračovala významná spolupráca s Dvořákovým festivalom, ktorý spája umelcov rôznych žánrov a prezentuje Dvořákovu hudbu v nečakaných aranžmánoch a štýloch. Banka podporila aj České kultúrne slávnosti, cyklus festivalov, ktorého cieľom je zachovať a systematicky podporovať kľúčové duchovné hodnoty českého národa.

V oblasti sponzorských aktivít hrá kľúčovú úlohu spolupráca s Medzinárodným filmovým festivalom Karlové Vary. Dlhodobo podporujeme aj veľké tenisové udalosti na čele s turnajom UniCredit Czech Open v Prostějove. Okrem toho je skupina UniCredit aj oficiálnou bankou UEFA Champions League, čo je najprestížnejšia futbalová liga sveta. Toto sponzorstvo nám pomáha posilňovať našu pozíciu jednej z popredných európskych bánk. Od zahájenia tohto sponzorského projektu výrazne rastie povedomie o značke UniCredit aj jej hodnota.

Keď sa spätne pozriem na rok 2014, môžem konštatovať, že bol pre UniCredit Bank úspešný, i keď náročný. Výzvy a úspechy minulého roku nám bránia zastaviť sa a nútia nás neustále sa zamýšľať, akým spôsobom môžeme pokračovať v raste a v posilňovaní našej pozície. Pri pohľade na dôveru našich klientov, podporu akcionárov aj profesionálny tím našich zamestnancov by som sa rád všetkým osobne poďakoval a vyslovil svoje profesionálne uznanie. Vďaka vám všetkým som presvedčený o tom, že UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia čakajú úspešné roky aj v budúcnosti.

Jiří Kunert
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Makroekonomické prostredie v roku 2014

Rok 2014 sa môže v českej ekonomike nazvať aj rokom obratu po predchádzajúcej vlečúcej sa recesii. Celoročný rast HDP o 2 % sa zakladal na stabilnom medziročnom prírastku v prvých troch štvrťrokoch, po ktorom nasledovala technická korekcia na medziročných 1,5 % v poslednom kvartáli. Zo strany dopytu ekonomický rast podporili všetky domáce zložky, teda súkromná aj vládna spotreba a investície, zatiaľ čo vplyv čistého exportu na rast zostal neutrálny. Zo strany produkcie vďačí ekonomika za svoju expanziu prevažne spracovateľskému priemyslu, a to predovšetkým výrobe áut. K výraznému zlepšeniu, ku ktorému prispelo aj oslabenie koruny z novembra 2013, došlo vo výmenných reláciách v zahraničnom obchode. Prvý medziročný prírastok za sedem rokov zaznamenala stavebná výroba. Na sedemročné maximum sa dostala aj spotrebiteľská dôvera, ktorú pozitívne ovplyvnila tvorba nových pracovných miest a stabilná cenová hladina. Charakter rastu ekonomiky jej dával dobré šance na pokračovanie v nasledujúcom roku.

Priemerná inflácia za rok 2014 dosiahla len 0,4 %, keď sa nákladové tlaky z titulu slabšej meny kompenzovali nižšími cenami energií, potravín a koncom roka aj cenovým prepadom pohonných hmôt. Nižšia ako očakávaná inflácia prinútila Českú národnú banku, aby predĺžila záväzok brániť korune v posilňovaní pod hranicu EUR/CZK 27 najmenej do druhej polovice roku 2016. Repo sadzba ČNB ostávala po celý rok na „technickej nule“, ktorú predstavuje hodnota 0,05 %. Výnosy štátnych dlhopisov zaznamenali v priebehu roka ďalšie výrazné poklesy spôsobené na jednej strane zvýšeným dopytom zahraničných investorov, na strane druhej obmedzením emisie nových dlhopisov štátom v druhej polovici roka. Desaťročné dlhopisy českej vlády sa koncom roka obchodovali s výnosom len 0,5 % a dostali sa tak na úroveň nemeckých, proti ktorým ešte začiatkom roku niesli polpercentnú výnosovú prémiu. Aj napriek rekordne nízkym úrokom a klesajúcim maržiam bankový sektor (bez pobočiek v zahraničí) zvýšil zisk po zdanení medziročne o 3,5 %, a to predovšetkým vďaka nižším nákladom na riziko. Objem úverov rezidentov v Čechách rástol len veľmi mierne, avšak na konci roka sa zaznamenalo určité oživenie úverovej aktivity.

Z hľadiska ekonomickej politiky sa vláda vo svojom prvom roku zamerala predovšetkým na plnenie volebných sľubov. Rozhodla o citeľnom raste platov v nepodnikateľskej sfére (o 3,5 % až 5 %) a výraznom navýšení minimálnej mzdy (o 8,2 %). Uskutočnil sa aj celý rad opatrení, ktoré negujú politiku predchádzajúcej vlády, podporujú rast disponibilných príjmov domácností a zvyšujú nároky na štátny rozpočet. Avšak len menšia časť týchto opatrení nadobudla účinnosť už v priebehu roku 2014, zatiaľ čo väčšia časť ovplyvní ekonomiku v nasledujúcom roku.

Makroekonomické prostredie v roku 2014 na Slovensku

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2014 zrýchlil na 3-ročné maximum (2,4 %). Na rozdiel od predchádzajúcich rokov už ekonomiku nahor neťahá zahraničný, ale domáci dopyt. Oživenie zaznamenala predovšetkým spotreba domácností, ktoré podporovala priaznivá situácia na trhu práce, zlepšujúca sa spotrebiteľská dôvera, nízke úrokové sadzby a chýbajúca inflácia, ktorá zvýrazňovala reálny rast miezd. Po prvýkrát v histórii Slovensko zaznamenalo miernu defláciu, ktorá bola ovplyvnená predovšetkým ponukovými faktormi a nemala negatívny vplyv na dopyt domácností. Domáci dopyt už ďalej nebrzdila ani fiškálna konsolidácia, mierne oživenie vykázali aj investície. Na druhej strane sa spomalila exportná výkonnosť ekonomiky, nižšie energetické dovozy (v dôsledku klesajúcich cien) však predsa len viedli k prehĺbeniu pozitívneho salda obchodnej bilancie z 5,8 % na 6,2 % HDP. Robustné zotavenie domáceho dopytu v roku 2014 poskytuje dobrý základ pre dlhodobejšie oživenie ekonomiky.

ECB nastavením menovej politiky reagovala v roku 2014 na krehký ekonomický rast v prostredí tlmenej inflácie. V júni a v septembri znížila kľúčovú úrokovú sadzbu eurozóny úhrnne o 20 bp na 0,05 %. Na jeseň ECB zároveň pristúpila k použitiu nekonvenčných nástrojov (TLTRO). Nízke úroky v kombinácii s rastúcimi mzdami a stabilnými cenami nehnuteľností viedli k posunu indexu dostupnosti bývania na historické maximá, čo sa prejavilo aj v zrýchlení rastu hypotekárneho trhu. NBS na to v októbri reagovala vydaním odporučenia pre banky, v ktorom nabáda k obozretnejšiemu hodnoteniu LTV a schopnosti klienta splácať úver. Na druhej strane medziročný rast podnikových úverov kolísal v priebehu celého roka okolo nuly. Vklady v segmente obyvateľstva aj podnikov naďalej rástli, pri nízkych úrokoch sa však koncentrovali na bežných účtoch. Zisk bankového sektora po zdanení v roku 2014 vzrástol o 4 %, zatiaľ čo rast čistých výnosov a pokles nákladov na riziko kompenzoval rast nákladov, a to aj napriek nižšiemu bankovému odvodu.

V politickej oblasti bol rok 2014 pre Slovensko volebným rokom s jarnými prezidentskými a jesennými komunálnymi voľbami. Tomu sa prispôsobila aj vládna politika. Konsolidácia verejných financií si dala prestávku a práve naopak podľa predbežných odhadov štrukturálny deficit opäť rástol. Opatrenia a návrhy vlády sa sústreďovali predovšetkým na oblasti podpory zamestnanosti a príjmov zamestnancov s nízkym príjmom (zvýšenie minimálnej mzdy, zníženie zdravotných odvodov pre skupiny s nízkym príjmom, bezplatné cestovné na železniciach pre vybrané skupiny, minimálny dôchodok), či podporu vedy a výskumu (daňové úľavy).

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

V roku 2014 potvrdila divízia firemného, investičného a privátneho bankovníctva svoju silnú pozíciu na československom trhu. Tento rok sme sa spoločne s upevňovaním našej pozície naprieč všetkými segmentmi sústredili predovšetkým na segment malých a stredných podnikov, kde sme na trh priniesli nové produkty, oslovili nových zákazníkov a v neposlednom rade rozšírili povedomie o našich komplexných možnostiach riešenia vďaka marketingovej kampani. Ako je naším zvykom, aj tento rok sme rozširovali individuálny prístup k jednotlivým klientom a riešili ich konkrétne potreby komplexne.

Vďaka spojeniu českej a slovenskej UniCredit Bank došlo k synergiám, vďaka ktorým je UniCredit Bank na oboch trhoch konkurencieschopnejšia, čo sa prejavilo na výnosoch už v roku 2014. Korporátna divízia zvýšila svoje výnosy o viac ako 6 % oproti roku 2013 a vďaka prehlbovaniu a rozširovaniu ponuky na českom aj na slovenskom trhu očakávame rastúce výnosy aj v ďalšom roku.

Na česko-slovenskom trhu sa nám v oblasti primárnych zdrojov v roku 2014 podarilo medziročne významne zvýšiť objem depozít o takmer 16 mld. Kč, čo zodpovedá rastu 8,65 % v porovnaní s rokom 2013.

V úverovej oblasti sme aj napriek stagnujúcemu dopytu firiem po úveroch súvisiacemu s nepriaznivou makroekonomickou situáciou zvýšili objem úverov o 5 mld. Kč, v porovnaní s rokom 2013 o 2,3 %.

V úverovej oblasti stojí za zmienku, že UniCredit Bank financovala niekoľko veľkých transakcií, napr. sa podieľala na najväčšom úverovom obchode v histórii ČR, a to pre spoločnosť Telefonica O2 Czech Republic.

Zvlášť úspešní sme boli v podpore malých a stredných podnikov, kde sme medziročne zvýšili objem poskytnutých úverov o 26 %. Rast objemu úverov sa podporil aj vďaka spolupráci s externými subjektmi, ktoré poskytujú malým a stredným podnikom bankové záruky, resp. banke lacnejšie zdroje financovania, a tým sprístupňujú financovanie väčšiemu okruhu klientov. Medzi tieto subjekty dlhodobo patrí Českomoravská záručná a rozvojová banka (ČMZRB), Európska investičná banka (EIB) a Európsky investičný fond (EIF). Okrem toho sa nám v roku 2014 podarilo rozšíriť tento okruh subjektov o Rozvojovú banku Rady Európy (CEB), ktorá podporuje financovanie projektov s prínosom v sociálnych oblastiach. V tomto roku sme posilnili aj spoluprácu s EIF, lebo okrem už zabehnutého programu JEREMIE na Slovensku môžeme opäť v oboch krajinách využívať záruky poskytované cez iniciatívu Risk Sharing Instrument (RSI). Ďalej sme slovenským klientom účinne ponúkali financovanie z prostriedkov programu TLTRO od Európskej centrálnej banky (ECB).

Darilo sa nám aj v akvizícii nových klientov a na československom trhu sme v roku 2014 získali viac ako 2200 nových klientov. Zlepšenie ekonomickej situácie v Českej republike pomohlo aj rastu počtu a objemu spracovaných zahraničných platobných transakcií v segmente firemných zákazníkov (11,2 % v počte a 17,3 % v objeme transakcií). Ešte lepšie sa darilo v oblasti akceptácie platobných kariet, keď sme počas roka pre našich klientov spracovali o 25 % viac transakcií ako v roku 2013. Kríza na Ukrajine negatívne ovplyvnila oblasť Trade finance a Structured Trade and Export Finance, napriek tomu výnosy z oboch týchto produktových oblastí narástli o 4,4 %. Dostali sme aj niektoré výborné hodnotenia, ako napríklad najlepší „Trade Finance Provider“ v Českej republike aj na Slovensku podľa Euromoney Trade Finance Survey 2015, alebo druhá najlepšia banka v Českej republike pre oblasť Cash Management podľa časopisu Euromoney na základe ich Cash Management Survey 2014.

UniCredit Bank takisto poskytuje kvalitné služby klientom zo špecifických odvetví. Špeciálne kompetenčné centrum sa venuje predovšetkým poľnohospodárstvu, energetike, municipalitám, zdravotníctvu, cirkvám a európskym dotáciám.

Od roku 2013 sa sektoru poľnohospodárstva venuje spoločný československý tím. Ten nadväzuje na dlhodobo úspešnú činnosť na Slovensku, kde je UniCredit Bank vedúcou bankou v poľnohospodárskom odvetví, a to tak v počte klientov, ako aj v objeme poskytnutých úverov. Vďaka zdieľaniu skúseností a využitiu synergií medzi oboma krajinami sa podarilo v priebehu roku 2014 posilniť vedúcu pozíciu na Slovensku a významne zvýšiť trhový podiel vo financovaní poľnohospodárstva v Českej republike.

V UniCredit Bank poskytujeme svojim klientom aj komplexné dotačné poradenstvo. Ide predovšetkým o poradenstvo týkajúce sa európskych štrukturálnych fondov, zahŕňa však aj ďalšie národné dotačné tituly, investičné stimuly alebo iné celoeurópske zdroje. V roku 2014 bol aj naďalej najväčší záujem o konzultácie k dotačným titulom a poradenstvo v oblasti podpory priemyslu a inovácií, životného prostredia, vedy a výskumu a rozvoja ľudských zdrojov. UniCredit Bank je aj naďalej veľmi aktívnou súčasťou pracovnej skupiny Českej bankovej asociácie pre kohéznu politiku, ktorá pripomienkuje návrhy nových operačných programov a súvisiacich nariadení pre programovacie obdobie 2014 – 2020.

Napriek predpovediam o nižšej transakčnej aktivite dosiahla banka v oblasti štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov opäť historicky rekordné výsledky a potvrdila svoje vedúce postavenie na trhu. Banke sa podarilo vypracovať na výrazne dominantnú pozíciu zvlášť vo financovaní energetiky a sieťových odvetví.

V polovici roku 2013 banka posilnila tím štruktúrovaného financovania so zvláštnym zreteľom na menšie úvery vo výške od 30 miliónov Kč, aby lepšie využila rast aktivít banky aj v tomto segmente. V roku 2014 sa podarilo jeho výnosy navýšiť o 28 %.

Aj keď je trh v Slovenskej republike v oblasti štruktúrovaného financovania vysoko konkurenčný, aj v roku 2014 sa nám podarilo dosiahnuť medziročný rast výnosov a udržať si naše významné postavenie na trhu. Veľká časť zo širokých aktivít bola venovaná energetike. Opäť sme pokračovali v trende financovania či refinancovania väčšieho počtu projektov obnoviteľných zdrojov energie do 1MW inštalovaného výkonu.

V oblasti financovania komerčných nehnuteľností sa UniCredit Bank dlhodobo sústreďuje na kvalitu projektu, ako aj ďalších vstupných parametrov, akými sú lokalita, klient, nájomca a celkovo na kvalitu celého portfólia. Vďaka tomu sa nám darí držať toto oddelenie na vysokej úrovni. Nové transakcie banka realizovala na jednej strane s existujúcimi klientmi skupiny UniCredit, na strane druhej sa jej podarilo získať mnoho nových klientov. Príkladom toho je financovanie akvizície projektu Euro Astra Palác v centre Prahy pre českého privátneho investora alebo financovanie obchodného domu Van Graaf na Václavskom námestí pre rakúsky investičný fond. V roku 2014 sa úspešne prolongovali niektoré významné transakcie ako obchodné centrum Forum v Ústí nad Labem alebo retail park Campus Square v Brne. Popri tom sa realizovalo mnoho rezidenčných projektov predovšetkým v Prahe a Brne. V roku 2014 bola banka výrazne aktívnejšia aj na Slovensku, príkladom toho je financovanie obchodného centra City Arena Plus v Trnave a niekoľkých rezidenčných projektov v Bratislave.

V roku 2014 sa aktivita bánk v oblasti financovania komerčných nehnuteľností, ktorú bolo možné zaznamenať už v roku 2013, zvýšila ešte viac. Väčšina konkurenčných bánk ďalej preferovala dokončené projekty s kvalitnými nájomcami a dlhými zmluvami. Významne sa zvýšil aj tlak na obchodné marže. Projekty väčšieho rozsahu sa financovali prostredníctvom klubov viacerých bánk.

Privátne bankovníctvo

Rok 2014 bol pre privátne bankovníctvo UniCredit Bank aj napriek nepriaznivému prostrediu nízkych úrokových sadzieb veľmi úspešný. Rast sa dosiahol v objeme spravovaného majetku „TFA“ (Total Financial Assets) aj vďaka úspešnej internej spolupráci s firemným bankovníctvom UniCredit a prehlbovaniu spolupráce s existujúcimi aj novými klientmi banky.

Pokračoval rozvoj ponuky služieb v oblasti investícií pod záštitou GIS (Global Investment Strategy) v rámci otvorenej architektúry best-in-class produktov. Kvalita investičných riešení UniCredit Bank sa potvrdila aj vo výsledkoch celosvetovej ankety časopisu EUROMONEY, v ktorej hlasujú samotné privátne banky o najlepších poskytovateľoch konkurenčných služieb v odbore. Privátne bankovníctvo UniCredit bolo ocenené hneď v dvoch hlavných kategóriách: Najlepšie privátne bankovníctvo v Českej republike v ponuke investičných produktov a Najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku v investíciách s fixným výnosom.

Retailové bankovníctvo

Retailové bankovníctvo UniCredit Bank pokračovalo v roku 2014 v nastavenej strednodobej stratégii budovania distribučnej siete so zameraním na franšízovú a alternatívnu distribúciu. V roku 2014 sme otvorili 3 nové franšízové obchodné miesta s označením UniCredit Bank Expres. Rýchly nárast zaznamenal, podobne ako minulý rok, koncept založený na spolupráci s finančno-poradenskou spoločnosťou Partners – otvorilo sa 17 nových obchodných miest. Obchodný model založený na franšízovom princípe dosahuje aktuálne počet 51 pobočiek. Prioritou pre nasledujúce obdobie je rozvoj a stabilizácia fungovania už otvorených obchodných miest.

Dôraz sa naďalej kládol na zlepšovanie dojmu klientov z pobočiek UniCredit Bank v Českej republike aj na Slovensku. Rekonštruovali sme 15 pobočiek, ďalších 26 sme renovovali či zmodernizovali a v 13 sme vylepšili externú vizibilitu. Takisto sme rozšírili sieť bankomatov na 225 v Českej republike a 150 na Slovensku.

Všetky nové obchodné miesta disponujú moderným zázemím a sú vybavené tzv. inteligentnými bankomatmi novej generácie, ktoré okrem bežných služieb umožňujú aj vkladanie hotovosti 24 hodín denne. Ich vklad sa pripisuje bezprostredne po vložení čiastky, čo je možné okamžite overiť pomocou výpisu z účtu priamo cez bankomat. Pri výbere z týchto bankomatov má klient možnosť zvoliť si hodnotu bankoviek, v ktorých chce výber realizovať. Klienti majú k dispozícii aj inovatívne a bezpečné produkty v oblasti priameho bankovníctva, a to tak prostredníctvom mobilného telefónu, ako aj internetu.

V rámci interného projektu CEE2020 sa Banka zameriavala hlavne na zjednodušovanie a zefektívňovanie vnútorných procesov a produktov, ako napríklad uľahčenie vkladu hotovosti na kreditnú kartu či celkovú optimalizáciu produktovej ponuky.

Retailová divízia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia hlavne vďaka spusteniu nových produktov zaznamenala významný nárast počtu klientov, ktorý presiahol číslo 550 tisíc. Naším cieľom pre rok 2015 naďalej ostáva akvizícia nových klientov, a to vďaka užšej spolupráci retailovej a korporátnej divízie. Chceme si zároveň udržať našich existujúcich klientov a naďalej im poskytovať unikátne produkty a služby, aby sme pre nich ostali hlavnou bankou.

Úvery

V roku 2014 pokračovala retailová divízia v posilňovaní svojej pozície v oblasti spotrebiteľského financovania a spustila nové produkty s konkurencieschopnými cenami a v súlade s očakávaním klientov takisto rýchlym a jednoduchým procesom.

Okrem toho sme ku koncu roka predstavili koncept Card Balance Transfer ponúkajúci klientom možnosť previesť svoju kreditnú kartu do UniCredit Bank, a získať tak nulový úrok na obdobie prvých 6 mesiacov a zvýhodnenú úrokovú sadzbu po uplynutí tohto obdobia. Aj v tomto prípade je proces jednoduchý a transparentný.

V oblasti hypotekárnych úverov sme klientom začali ponúkať nový typ úrokovej sadzby – float s garanciou. Ide o unikátny typ úročenia, kedy klientovi garantujeme maximálnu výšku floatovej úrokovej sadzby počas obdobia 3 rokov od podpisu úverovej zmluvy. UniCredit Bank tak opäť potvrdila svoju rolu inovátora na bankovom trhu.

Výrazne sme zrýchlili proces posudzovania a schvaľovania hypoték pre fyzické osoby, predovšetkým v prípade úverov refinancovaných z iných bánk, kde sme okrem toho uvoľnili pravidlá pre zjednodušené refinancovanie.

V roku 2014 sme sa zamerali aj na podporu predaja nehnuteľností z developerských projektov financovaných bankou. Klienti, ktorí si zabezpečia hypotekárny úver na nehnuteľnosť z niektorého z projektov financovaných v UniCredit Bank, môžu získať zvýhodnené podmienky.

V oblasti projektového financovania rezidenčných nehnuteľností spolupracuje naša banka s celým radom významných developerských spoločností na trhu.

Investície a depozitá

Klientom sme opäť ponúkli nové príležitosti pre zhodnotenie prostriedkov v oblasti investícií do podielových fondov. Skupina Pioneer Investments predstavila predovšetkým nové dividendové fondy – Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019 a Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income, ale takisto aj akciový fond Pioneer All-Star Selection. Existujúce fondy potom rozšírila o nové triedy.

Poisteniu a investíciám dominovali ako vždy nové tranže investičného životného poistenia. Ako prví sme vo februári ponúkli klientom IŽP GIGANTI II, ktoré svojím konceptom nadväzovalo na IŽP GIGANTI predstavené v roku 2013, ktorého základom bol kôš akcií 10 najväčších svetových spoločností, pri ktorých nezávislí analytici v nasledujúcich rokoch očakávajú vysokú pravdepodobnosť rastu. V septembri 2014 sme spustili predaj investičného životného poistenia ACTIVE STAR, ktorého podkladovým aktívom bol päťhviezdičkový fond ETHNA AKTIV E. Obidva uvedené produkty tradične zaznamenali významný predajný úspech.

Osobné účty

V roku 2014 sa UniCredit Bank rozhodla urobiť radikálny krok na českom aj na slovenskom trhu retailového bankovníctva a predstavila unikátne U konto šité na mieru potrebám väčšiny klientov. Ide o atraktívny, transparentný a zrozumiteľný produkt. Jeho vedenie je úplne zdarma,

vrátane bezplatných výberov zo všetkých bankomatov doma aj vo svete. Aj všetky bežné on-line transakcie sú zdarma. Okrem toho banka garantuje dané podmienky na obdobie 10 rokov. Aby mohol klient využívať všetky uvedené výhody, musí splniť jediné – posielať si na účet aspoň 12 tisíc korún / 400 Euro mesačne. Študenti a mladí do 26 rokov môžu výhody U konta využívať bez akejkoľvek podmienky. Banka posilnila aj podporu mobility klientov z pôvodnej banky. Za týmto účelom zriadila internetovú stránku vysvetľujúcu pojem mobilita a sprevádzajúcu klienta jej jednotlivými krokmi. Stránka www.prejdusnadno.cz / www.prejdemhladko.sk bola komunikovaná aj prostredníctvom jarnej televíznej kampane.

Priame bankovníctvo

V priebehu roku 2014 UniCredit Bank pokračovala vo vylepšovaní podoby bankového e-shopu unicreditshop.cz vrátane zjednodušovania a zdokonaľovania procesov. Po novom majú klienti možnosť zabezpečiť si U konto alebo kontokorent v rámci end-to-end procesu.

Zároveň pokračovali úpravy Online Bankingu, v ktorom si teraz klienti môžu požiadať o predschválenú PRESTO Pôžičku alebo aktivovať Smart Banking. Zautomatizovali sme aj proces aktivácie kariet v Online Bankingu. Mnoho noviniek, ako napríklad dobíjanie kreditu predplatených kariet, prinieslo mobilné bankovníctvo (Smart Banking). Ako prvá banka na českom trhu sme predstavili novinku pre klientov Online Bankingu – Smart mobilný bezpečnostný kľúč, v ktorom si klienti môžu generovať kódy pre prístup do Online Bankingu a podpisovanie platieb. To všetko jednoducho vo svojom smartfóne.

O obľube elektronických kanálov svedčí aj významný nárast počtu používateľov Online Bankingu a Smart Bankingu, rovnako ako aj nárast počtu transakcií realizovaných prostredníctvom týchto kanálov.

Platobné karty

Ponuku platobných kariet sme značne zjednodušili a sprehľadnili. Novinkami boli Visa Basic, Debit MasterCard a Debit MasterCard Gold.

Small Business

Vo februári sme pre vybraných klientov zaviedli nový koncept obsluhy – virtuálnu pobočku po telefóne. Vzhľadom na to, že sme schopní s klientmi uzatvárať niektoré zmluvy cez kanály elektronického bankovníctva, ušetrili sme im tak veľa času. Teraz už nemusia s týmito požiadavkami navštíviť pobočku.

V druhej polovici roku sme na trh uviedli nové balíčky, ktoré vyšli z analýzy reálnych potrieb našich klientov. Tieto sa stretli s veľkým záujmom klientov, a to aj vďaka tomu, že pri splnení jednoduchej podmienky je vedenie balíčkov ACTIVE a MASTER zdarma. Pokračovali sme v upevňovaní našej tradične silnej pozície v segmente slobodných povolaní. Na trh sme uviedli nové konto určené pre slobodné povolania a postupne zavádzame produkty určené pre slobodné povolania aj na Slovensku.

Pre klientov v Prahe a v Ostrave sme pokračovali s realizáciou konceptu Small Business komerčných centier, ktoré sa zameriavajú špeciálne na klientov z tohto segmentu a ich cieľom je poskytovať nadštandardný servis a individuálne služby.

Retailové bankovníctvo

- Osobné účty a kontá – EXPRESNÉ konto a AKTÍVNE konto pre bežné potreby, PERFEKTNÉ konto a Konto PREMIUM pre náročných zákazníkov a taktiež DETSKÉ konto, Cool konto PRE MLADÝCH a SENIOR konto; od 14. 4. U Konto a inovované Konto PREMIUM a Konto EXCLUSIVE CORPORATE;
- 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; od 1.10. nové Business Kontá: START, ACTIVE, MASTER, GOLD a PROFESE Plus;
- 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);
- Poistné produkty (majetkové poistenie, životné poistenie, úverové poistenie v spolupráci s poisťovňami Allianz, BNP Paribas Cardif a Generali, na Slovensku v spolupráci s ERGO);
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo;
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Zavedenie nových produktov alebo činností

V roku 2014 sme pokračovali v úspešnom koncepte optimalizácie úverov, ku ktorému sme pridali nový systém odmeňovania našich klientov. Za riadne splatenie dostali možnosť vrátenia až 18 mesačných splátok. Okrem toho im k týmto úverom neúčtujeme mesačný poplatok.

Zlepšili sme aj podmienky pre poskytnutie kontokorentu. Novým klientom dokážeme ponúknuť kontokorent v rovnakej výške, ako majú u súčasného/predchádzajúceho poskytovateľa. Nemusia pritom dokladovať príjem.

Ako prvá banka na českom aj slovenskom trhu sme zaviedli produkt Card Balance Transfer, ktorý umožňuje prevedenie kreditnej karty z iných finančných inštitúcií do UniCredit Bank za bezkonkurenčných podmienok. V priebehu prvých šiestich mesiacov je úročenie prevedenej čiastky nulové. Klienti tak môžu ušetriť stovky korún ročne a vďaka nízkej úrokovej sadzbe na ďalšie transakcie tak ušetria aj v nasledujúcich rokoch.

V oblasti hypotekárnych úverov pre fyzické osoby sme začali ponúkať nový typ úrokovej sadzby – float s garanciou. Ide o unikátny typ úročenia, kedy klientovi garantujeme maximálnu výšku floatovej úrokovej sadzby počas obdobia 3 rokov od podpisu úverovej zmluvy. UniCredit Bank tak opäť potvrdila svoju rolu inovátora na bankovom trhu. Zároveň sme výrazne zrýchlili proces posudzovania a schvaľovania hypoték predovšetkým pri refinancovaní úverov z iných bánk, kde sme okrem toho uvoľnili pravidlá pre zjednodušené refinancovanie.

Pokračovali sme v úpravách servisného modelu Small Businessu a 1. februára 2014 sme otvorili klientske centrum, ktoré obsluhuje približne 10 000 Small Business klientov. Ide o samostatnú pobočku pod marketingovým názvom BUSINESS EASY. Komunikácia s klientmi prebieha telefonicky a prostredníctvom kanálov priameho bankovníctva (Online Banking / BusinessNet).

Kontá

V apríli sme predstavili kompletne nový koncept balíčka – U konto. Zahŕňa všetky výbery z bankomatov v Českej republike aj v zahraničí zdarma, teda nielen v rámci skupiny UniCredit. Ďalej obsahuje embosovanú platobnú kartu, internetové bankovníctvo, vrátane Smart Bankingu v mobilnom telefóne a všetky elektronické transakcie (odchádzajúce aj prichádzajúce). Podmienkou pre získanie týchto benefitov je zasielanie si na účet aspoň 12 tisíc korún / 400 € mesačne. Okrem toho, študenti a mladí ľudia do 26 rokov môžu účet využívať zdarma bez akejkoľvek podmienky. Ďalšou exkluzívnou výhodou U konta je 10-ročná garancia podmienok.

V októbri prišla UniCredit Bank s novou ponukou účtov aj pre živnostníkov a podnikateľov s obratom do 50 miliónov korún. Okrem výrazného zľavenia služieb spojených s vedením účtov je ponuka obohatená o účty v cudzích menách. S nimi prichádza aj zjednodušenie a zľavenie vkladov či výberov v cudzích menách. Do konta pre najnáročnejších klientov banka pridáva prestížne platobné karty MasterCard či VISA GOLD Business.

UniCredit Bank ešte viac podporuje začínajúcich podnikateľov a firmy, ktorým po novom poskytne aj kontokorent až do výšky 150 tisíc korún. Aktívni klienti môžu mať vedenie účtu dokonca zdarma. Stačí splniť podmienky v podobe priemerného zostatku či kreditného obratu špecifického pre daný typ Konta.

Investície a depozitá

Banka opäť rozšírila ponuku podielových fondov. Menujme napr. Pioneer Funds – European Equity Target Income alebo Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019. Rodinu českých fondov skupiny Pioneer Investments obohatil akciový fond Pioneer All-Star Selection. Ponúka investíciu do vybraných „hviezdnych“ fondov prvotriednych svetových správcov, akými sú JP Morgan, Blackrock, Franklin Templeton, Pioneer Investments, Goldman Sachs či Vontobel. Ďalším fondom, ktorý UniCredit Bank v spolupráci s Pioneer Investments uviedla na trh, je unikátny balancovaný fond s pravidelnou výplatou dividendy Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income.

V spolupráci s poisťovňou Allianz sme predstavili investičné životné poistenie Giganti II, ktoré nadviazalo na veľmi úspešný produkt Giganti. Do koša akcií sa opäť zaradili spoločnosti, ktoré patria medzi najväčšie a najúspešnejšie firmy vo svojom odbore a takisto medzi najhodnotnejšie svetové značky.

Na základe spolupráce s poisťovňou BNP Paribas Cardif dostali majitelia bežných účtov možnosť dojednať si nový produkt MOBILEO Premium. Ide o poistenie proti odcudzeniu a poškodeniu prenosných elektronických zariadení v domácnosti (napr. mobilný telefón, tablet, laptop, fotoaparát, videokamera, DVD, Blue-Ray, televízor, GPS navigácia, e-čítačka a ďalšie vreckové prístroje).

V septembri 2014 sme spustili ďalšiu tranžu jednorazového životného poistenia, tentokrát ale v spolupráci s poisťovňou AXA. Podkladovým aktívom IŽP ACTIVE STAR je päťhviezdičkový fond ETHNA AKTIV E.

Ďalším kľúčovým produktom sa stalo variabilné životné poistenie Bella Vita, na ktorom spolupracujeme s Generali Poisťovňou. Produkt obsahuje celý rad pripoistení a je možné ho nastaviť buď ako rizikové poistenie, alebo aj ako rizikové poistenie s investičnou zložkou.

Na Slovensku sme v spolupráci s poisťovňou ERGO spustili ďalšie tranže jednorazového životného poistenia – Next Energy zameraného na vedúce spoločnosti v oblasti získavania energie a Stellar funds, kde klient mohol participovať na výkonnosti špičkových fondov.

Online kanály

Online predajný kanál UniCredit Shop.cz prešiel celým radom vylepšení z pohľadu nových funkcionalít a dostupných produktov. Mnoho noviniek, ako napríklad dobíjanie kreditu predplatených kariet, prinieslo aj mobilné bankovníctvo Smart Banking. Ako prvá banka na českom trhu sme predstavili novinku pre klientov Online Bankingu – Smart mobilný bezpečnostný kľúč. Je to jednoduchá aplikácia v smartfóne, s ktorou sa dajú generovať kódy pre vstup do Online Bankingu aj podpisovanie platieb. Táto aplikácia je alternatívou kódov zasielaných SMS správami alebo fyzického tokenu a klienti ju môžu využívať úplne zdarma.

Treasury

Úsek International Markets v uplynulom roku pokračoval v napĺňaní úspešnej stratégie z predchádzajúcich rokov. Rok 2014 sa dá jednoznačne zaradiť do kategórie úspešných. INM ako celok výrazne prekročil celoročný plán. V obchodovaní s treasury produktmi vo vlastnom mene banky bol výsledok o niečo nižší ako v rokoch minulých, ale v obchodovaní s koncovými klientmi sme zaznamenali výrazný nárast.

V oblasti obchodovania s firemnými zákazníkmi sme vďaka akvizičným iniciatívam zvýšili objemy aj ziskovosť z obchodov zameraných na riadenie denného cash flow a zabezpečenie všetkých trhových rizík (devízových, úrokových či komoditných). K dobrému výsledku prispelo aj výrazné oživenie obchodnej aktivity na Slovensku.

Úsek International Markets sa dlhodobo zameriava na vývoj nových produktov, ktoré sa úspešne predávajú nielen zákazníkom a finančným inštitúciám, ale aj klientom retailového a privátneho bankovníctva, čo výrazne napomáha rastu a dobrému výsledku retailového bankovníctva UniCrtedit Bank. Hlavným pilierom sú predovšetkým štruktúrované dlhopisy, zároveň však posilňujeme aj našu pozíciu na poli aranžovania korporátnych emisií.

Veľmi dobré obchodné výsledky úseku International Markets ťažia aj z pozitívnych efektov fúzie českej a slovenskej UniCredit Bank v roku 2013, vďaka ktorej sa nielen výrazne zvýšila klientska základňa, ale mohli sme využiť aj vzájomné zdieľanie „best practices“ medzi obidvoma trhmi a obchodnými tímami.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dlhodobo a koncepčne upevňuje svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti aktívnou účasťou v mnohých významných projektoch. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch aj v roku 2014 podporila rôzne projekty zamerané na rozvoj umenia a kultúrneho dedičstva a taktiež aktivity z oblasti športu, vzdelávania a finančnej gramotnosti.

Podpora kultúry a umenia

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, v Berlíne či v Benátkach. Zaslúženú medzinárodnú pozornosť majú každoročne v Karlových Varoch zabezpečené aj nové filmy zo strednej a východnej Európy, teda z regiónu, kde skupina UniCredit sústreďuje svoje pôsobenie.

V oblasti hudby pokračovala významná spolupráca s **Dvořákovým festivalom.** Ten spája umelcov rôznych žánrov a Dvořákovu hudbu prezentuje v nečakaných aranžmánoch a štýloch. Tento rok banka podporila aj **České kultúrne slávnosti,** cyklus festivalov, ktorého cieľom je zachovať a systematicky podporovať kľúčové duchovné hodnoty českého národa.

Charita a vzdelanie

V posledných rokoch sa banka v spolupráci s UniCredit Foundation angažuje aj v charitatívnych projektoch a projektoch zameraných na oblasť sociálneho podnikania ako v Českej republike, tak aj na Slovensku. Sú to projekty, do ktorých sú vo významnej miere zapájaní aj zamestnanci banky s cieľom povzbudiť ich zapojenie do problémov spoločnosti a podporiť tak ich aktívny prístup k filantropii.

Medzi najvýznamnejšie aktivity v tejto oblasti patrí **Gift Matching Program,** vďaka ktorému môžu zamestnanci banky podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu. Nadácia skupiny UniCredit následne venuje tejto neziskovej organizácii čiastku v rovnakej výške, akú medzi sebou vybrali zamestnanci. Táto charitatívna zbierka vrcholí v období Vianoc a každoročne sa do nej zapoja stovky zamestnancov. Na Slovensku podpora tradične smeruje do sociálnej oblasti, na pomoc ľuďom a deťom s viacnásobným postihnutím či organizáciám zaoberajúcim sa ochranou životného prostredia.

Ďalším projektom, do ktorého sú zamestnanci banky významne zapojení, je program nadácie UniCredit Foundation ***„Your Choice, Your Project" – Váš hlas, Váš projekt.*** Je založený na systéme internetového hlasovania zamestnancov a ich aktívnej účasti na výbere neziskových organizácií, ktoré takto získajú potrebné zdroje na financovanie svojej činnosti. Je to efektívny spôsob ako zapojiť zamestnancov UniCredit ako aktívnych partnerov miestnych komunít. Program sa v roku 2014 konal v Českej republike a na Slovensku už po druhýkrát a zamestnanci v internom hlasovaní ***„Your choice, Your Project"*** rozhodovali o podpore jedného zo spoločensky, či sociálne prospešných podnikateľských zámerov. Vybrali tak projekty, ktoré okrem významnej finančnej podpory získali aj Cenu sympatie.

O cenu sa uchádzalo osem projektov z Českej republiky a štyri projekty zo Slovenska. V oboch prípadoch išlo o víťazné projekty investičného programu, ktorý na Slovensku realizovala nadácia Provida pod názvom ***„Môžu ryby lietať?".*** V Českej republike sa o realizáciu programu ***„Lepší biznis"*** postarala nadácia Via. V oboch krajinách program finančne podporila Nadácia UniCredit, ktorá v Česku podporila osem projektov sumou 1 600 000 Kč a na Slovensku štyri víťazné projekty v celkovej výške 48 000 EUR.

V charitatívnej oblasti banka spolupracuje s nadáciou Konto BARIÉRY, Nadačným fondom manželov Lívie a Václava Klausových či aukčnými salónmi výtvarníkov organizovanými už od roku 1993. Záujem o ne majú ako výtvarníci, tak aj široká verejnosť. V roku 2014 UniCredit Bank podporila aj Nadáciu VIZE 97.

Slovenská pobočka UniCredit Bank sa už dlhodobo venuje podpore projektov zameraných na pomoc deťom. Prostredníctvom združenia Návrat, ktoré na Slovensku podporuje náhradné rodičovstvo, banka podporuje trvalý návrat detí žijúcich v ústavoch do náhradných rodín. Naša pomoc sa takisto sústreďuje na humanitárnu pomoc, deťom žijúcim v rozvojových krajinách prostredníctvom organizácie Magna Deti v núdzi. Na podpore oboch občianskych združení sa aktívne podieľajú zamestnanci banky svojimi dobrovoľnými pravidelnými finančnými príspevkami.

Okrem už spomínaných charitatívnych či sociálne prospešných projektov banka organizuje v Čechách a na Slovensku aj bezplatné darcovstvo krvi. V Česku je to v spolupráci s Českým rozhlasom Brno a na Slovensku v spolupráci s Národnou transfúznou stanicou Slovenska.

Obľúbenou aktivitou slovenských kolegov je Vianočný trh pre dobrú vec, kde si môžu zamestnanci nakúpiť vianočné ozdoby, pohľadnice či kalendáre vyrobené v chránených dielňach, a tak podporiť viac neziskových organizácií v ich aktivitách.

Prostredníctvom **Poradne pri finančnej tiesni** pomáhame pri prevencii vzniku ťažkej finančnej situácie a problémov spotrebiteľov so splácaním. Poradňa poskytuje zdarma poradenstvo ľuďom v ťažkej finančnej situácii a v prípade potreby môže aj pomôcť vypracovať návrh na oddlženie. Banka v spolupráci s Českou bankovou asociáciou podporuje aj ďalšie projekty zamerané na zvyšovanie finančnej gramotnosti.

Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je počas celého obdobia od júla 2009 do júna 2015 oficiálnou bankou UEFA Champions League, čo je najprestížnejšia futbalová liga sveta. Sponzorstvo UEFA Champions League pomáha UniCredit posilňovať svoju pozíciu jednej s popredných európskych bánk. Vďaka nemu v priebehu prvých dvoch sezón od zahájenia sponzorského projektu významne vzrástlo povedomie o značke UniCredit, ako aj jej hodnota.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia na poli športového sponzoringu dlhodobo podporuje tenisové udalosti na čele s tenisovým turnajom UniCredit Czech Open, ktorý sa každý rok koná v Prostějove.

Životné prostredie

Udržateľnosť je každodenným záväzkom UniCredit Bank. Ochrana životného prostredia je pre našu banku dôležitou prioritou. Z toho dôvodu sa skupina UniCredit rozhodla postupne zavádzať **Program environmentálnej udržateľnosti** do denných aktivít každej svojej banky. Skupina už skôr podpísala Deklaráciu o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP-FI), na základe ktorej zapracovala do svojich interných procesov ciele zamerané na ochranu životného prostredia. Patrí sem napríklad redukcia emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Dislosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií či poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií.

S ohľadom na spomínané ciele sa UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia rozhodla v roku 2014 certifikovať systém environmentálneho manažmentu v zmysle noriem Management System of Environment, Health & Safety, Energy (MS EHSE) a ďalšími normami ISO. Cieľom zavedenia tohto certifikovaného integrovaného systému riadenia je zlepšenie environmentálnej správy, zvýšenie bezpečnosti a zdravia pri práci a znižovanie energetickej náročnosti. V banke sme už realizovali napríklad úpravu osvetlenia budovy Filadelfie v Prahe, postupne inštalujeme LED svetelné zdroje v rámci pobočiek a realizujeme výmenu technológií (kúrenie, chladenie) za energeticky úsporné varianty. Šetrný prístup k životnému prostrediu majú aj naši zamestnanci, ktorí na všetkých pracoviskách triedia odpad, znižujú tlač na papier a používajú energeticky úsporné osvetlenia.

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 takisto aj vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, vodu na pracovisku, Sick Days či na dni na regeneráciu a môžu čerpať bankové produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť podnikovú chatu v obci Horná Malá Úpa. Oceňujú aj až o týždeň dovolenky navyše či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je aj oblasť flexibilných benefitov, ktoré umožňujú zamestnancom vybrať si z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najviac vyhovujú. Benefitové programy zabezpečujú všetkým zamestnancom rovnaký prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najčastejšie volené benefity patrí príspevok na penzijné alebo 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 im ponúka aj celý rad podporných programov a systém príspevkov, ktoré zahŕňajú odmeny/príspevky za životné a pracovné jubileá, príspevky pri odchode do dôchodku, v ťažkej životnej situácii, program na podporu návratu z materskej/rodičovskej dovolenky, hromadné kultúrne a športové akcie a akcie pre dôchodcov. UniCredit Bank dostala aj prestížny certifikát Top Employer 2014.

Správa predstavenstva

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

Vízia, poslanie a firemné hodnoty
Naša dlhodobá vízia je rovnaká aj pre zjednotenú banku. UniCredit Bank je bankou, ktorá poskytuje klientom a akcionárom významnú a udržateľnú hodnotu, je bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj v nových strategických segmentoch. Sme bankou s najspokojnejšími klientmi na českom a slovenskom trhu a zároveň veľmi atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou skupiny UniCredit. V rámci skupiny patríme medzi strategické krajiny regiónu strednej a východnej Európy spolu s Ruskom, Poľskom a Tureckom. Naša banka sa v skupine považuje za príklad dynamického organického rastu.

Poslanie spoločnosti UniCredit
My, ľudia z UniCredit, sa zaväzujeme k vytváraniu udržateľnej hodnoty pre našich klientov.
Ako popredná európska banka podporujeme rozvoj miestnych komunít, v ktorých žijeme a pracujeme. Súčasne chceme byť skvelým pracovným miestom pre našich zamestnancov.
Naším cieľom je dokonalosť, ku ktorej nás dovedie neustále úsilie o čo najväčšiu jednoduchosť v obchodovaní a jednaní s nami. Tieto záväzky nám umožnia vytvárať udržateľnú hodnotu pre našich akcionárov.

Firemné hodnoty, v ktoré veríme a ktorými sa v každodennej praxi riadime, zdôrazňujú Rešpekt, Dôveru, Slušnosť, Slobodu, Vzájomnosť a Transparentnosť.

Ekonomický vývoj trhu v Českej republike a na Slovensku v roku 2014
Charakteristickým znakom českého trhu v roku 2014 bol rast HDP +2,0 % po dvoch predchádzajúcich rokoch poklesu. Krátkodobé úrokové sadzby sa držali blízko nuly a dlhodobé sadzby padali dokonca na historické minimá. Intervencia ČNB do kurzu koruny znižovala výnosy bánk za FX trading a hedging. Medziročný nárast objemu úverov sa spomalil na 2,6 % v retailovom a 2,2 % na firemnom trhu. Banky okrem toho doplácali na tlak na úrokové marže a nižší dopyt po úveroch, ktorý zaostal za tempom rastu HDP.

Na slovenskom trhu bola ekonomika ťahaná oživením domáceho dopytu, predovšetkým spotrebou domácností podporenou rastom miezd a minimálnou infláciou. Rast HDP sa zrýchlil na trojročné maximum +2,4 %. Monetárna politika zostala stabilná, Európska centrálna banka zrazila základnú úrokovú sadzbu na historické minimum 0,05 % a schválila niektoré nekonvenčné opatrenia (TLTRO). Medziročný nárast objemu úverov poskočil na 12,1 % v retailovom bankovníctve, kým vo firemnom bankovníctve sa objem úverov znížil o 1,3 %. Zlepšujúce sa úrokové výnosy zvýšili ziskovosť bankového sektora.
Zisk po zdanení medziročne narástol o 1,3 %.

Zhodnotenie fúzie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
Rok 2014 bol prvým rokom fungovania zjednotenej UniCredit Bank v Českej republike a na Slovensku.
Hlavným dôvodom realizovaného spojenia banky pôsobiacej na uvedených trhoch sú synergie dosiahnuté fungovaním jedného subjektu. Presnejšie je možné tieto synergie identifikovať v nasledujúcich oblastiach:
- Vytvorenie spoločnej entity zlepšujúcej tak návratnosť investícií, ako aj kvalitu obsluhy klientov v oboch krajinách.
- Výnosy z rozsahu a nákladové synergie prispievajú k pozitívnemu vývoju ziskovosti a likvidity.
- Zoštíhlenie organizačnej štruktúry umožňujúce zjednodušiť riadiace procesy a vytvoriť silný manažérsky tím pre obidva trhy.
- Využitie rastúcej sily značky UniCredit Bank na oboch trhoch a potvrdenie charakteru dynamickej univerzálnej banky s plnou produktovou ponukou pre korporátnych aj retailových klientov.

Ďalším krokom, ktorý zavŕši spojenie bánk na oboch trhoch, je migrácia IT systémov na spoločnú platformu v priebehu nasledujúceho roka. Spoločná architektúra IT systémov umožní výrazne znížiť náklady na investície a údržbu. V oboch krajinách bude možné využívať skúsenosti s vývojom a implementáciou nových služieb, a to predovšetkým v retailovej oblasti.

Program CEE 2020
CEE 2020 je program skupiny UniCredit, zameraný na vytvorenie nových „prorastových“ iniciatív a tvorbu pridanej hodnoty v divízii strednej a východnej Európy. Aktivity tohto programu smerujú prevažne k zlepšeniu a transformácii obchodných aktivít.

Program CEE 2020 pozostáva z nasledujúcich kľúčových oblastí:
- Investície, podpora rastu a využitie trhových príležitostí na najatraktívnejších trhoch v strednej a východnej Európe.
- Transformácia retailového bankovníctva do flexibilného multikanálového modelu reagujúceho na potreby zákazníkov.
- Premena firemného bankovníctva na kapitálovo menej náročný model.
- Zlepšenie komplexných poradenských schopností pri obsluhe klientov privátneho bankovníctva.
- Zlepšenie výkonu podporných útvarov a kompetenčných línií banky – IT, ľudských zdrojov, riadenia rizika a financií.

Za rok 2014 priniesol program CEE 2020 nasledujúce výsledky:
- Zlepšenie ponuky pre segment SME a rast výnosov v tejto oblasti, vytvorenie cieľového SME/MID servisného modelu, expanziu v segmente SME na Slovensku, vytvorenie nového modelu spolupráce medzi bankou a lízingovými spoločnosťami a zabezpečenie nových nástrojov na financovanie pohľadávok.
- Implementáciu kapitálovo menej náročného modelu, kde sa podarilo dokončiť pilotnú projektovú fázu, pričom miera aktivity a identifikované príležitosti prekročili očakávania.
- Zjednodušenie retailových produktov a procesov.

Činnosť banky v oblasti firemného bankovníctva
Strategickým cieľom banky je potvrdenie pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem pri súčasnom zameraní sa na zvýšenie trhového podielu v segmente SME (podľa definície banky obrat 50–250 mil. Kč). V tejto oblasti banka stavia na využití doterajšieho servisného modelu a jeho prispôsobení pre oblasť SME a ďalej na využití know-how a skúseností v oblasti klientskej orientácie. Tieto ciele sú jednotné pre trhy v oboch krajinách, kde banka pôsobí, t.j. v Českej republike aj v Slovenskej republike.

Banka chce zároveň posilňovať svoju pozíciu v oblasti poskytovania sofistikovaných a individuálnych riešení pre klientov s vysokým výnosovým potenciálom a prispieť tým k udržaniu vedúcej pozície v oblasti financovania nehnuteľností (financovanie developerských projektov). Zároveň chce byť z pohľadu klientov najlepšou bankou v oblasti cash managementu, zahraničného platobného styku, treasury služieb, financovania zahraničného obchodu alebo projektového, štruktúrovaného a akvizičného financovania.

Rastová orientácia sa opiera o plné využitie potenciálu existujúcich klientov, akvizíciu nových klientov a rozšírenie spolupráce v rámci UniCredit Bank na trhoch oboch krajín. Zdrojom akvizície nových klientov nie je len lepšie pokrytie územia pobočkovou sieťou, ale aj dosiahnutie kritickej masy v mnohých menších regiónoch, čo banke umožňuje efektívne alokovať ľudské zdroje.

V segmente firemného bankovníctva v roku 2014:
- Banka získala takmer 1500 nových klientov.
- V segmente SME výrazne vzrástol počet klientov a objem úverov v ČR a osvedčený model obsluhy klientov sa úspešne podarilo rozšíriť aj na Slovensko.
- Narástol objem depozít vo všetkých segmentoch firemného bankovníctva v celkovom objeme 16 mld. Kč.
- Banka potvrdila vedúcu pozíciu na trhu v segmente Large Corporates, Štruktúrované financovanie, Finančné inštitúcie a Real Estate.
- Banka dostala prestížne ocenenie Best Trade Finance Bank.

Banka so svojimi štandardizovanými produktmi zároveň ostala otvorená klientskym skupinám spomedzi SME, MID aj Large corporates, ktoré ocenia vysokú úroveň servisu a medzinárodné parametre bankových služieb zlúčenej banky.

Činnosť banky v oblasti retailového a privátneho bankovníctva
Strategickým cieľom banky je upevniť svoje postavenie univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb s postavením silnej bankovej štvorky na oboch trhoch. Prostredníctvom výraznej orientácie na retailových klientov vo vybraných ziskových segmentoch trhu je naším cieľom v horizonte troch rokov dosiahnuť významný nárast trhového podielu.

Banka na retailovom trhu poskytuje plnú škálu bankových produktov – bežné a sporiace účty, sporiace a investičné produkty, platobné karty, financovanie bývania aj spotrebiteľské úvery.

Rastová orientácia sa opiera jednak o plné využitie potenciálu existujúcich klientov, ako aj o akvizície nových klientov v cieľových segmentoch a ďalej o realizáciu synergií v obchodnej aj prevádzkovej oblasti.

V roku 2014 banka uviedla na trh nový produkt U konto, ktorý poskytuje klientom všetky výhody moderného transakčného bankovníctva a pri splnení podmienky minimálneho obratu na účte je pre klienta zdarma. Tento krok sa ukázal ako veľmi významný motor akvizície, len za rok 2014 získal pre banku viac než 86 tisíc nových klientov. Objem klientskych depozít vzrástol o 6 mld. Kč.

Napriek silnejúcemu tlaku konkurencie sa vďaka úspešným inováciám v oblasti konsolidácie úverov pre spotrebiteľov podarilo zvýšiť objem poskytnutých retailových úverov o 11 mld. Kč.

V segmente privátneho bankovníctva sa podarilo získať viac než 400 nových klientov a navýšiť objem aktív pod správou banky o 2,4 mld. Kč.

Oblasťami, kde banka stavala na skúsenostiach z nedávnych úspechov, boli predovšetkým obsluha cirkví a klientov so slobodným povolaním v ČR, oblasť poľnohospodárstva v SR a tradične vysoká kvalita obsluhy klientov privátneho bankovníctva. Aj v rámci inovácií patrila UniCredit Bank medzi lídrov v oblasti mobilného a internetového bankovníctva či riadenia distribučných kanálov a túto pozíciu bude aj naďalej systematicky posilňovať.

Akvizície UniCredit Leasing v ČR a SR
V marci 2014 UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia dokončila akvizíciu spoločností UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku v súlade s novým modelom lízingových obchodných aktivít skupiny UniCredit.

Po dokončení cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia bola akvizícia lízingových spoločností ďalším významným krokom v histórii banky. Zároveň došlo k navýšeniu bilančnej sumy o 44 miliárd Kč. Integrácia UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku umožnila v roku 2014 využiť synergie a ponúknuť všetkým klientom lízingové produkty v súlade s ich obchodnými potrebami.
S dokončením akvizície dosiahla bilančná suma UniCredit Bank viac ako 500 miliárd Kč.

Všetky tieto kroky sú súčasťou strategického plánu vytvoriť silnú finančnú skupinu pôsobiacu tak na českom, ako aj na slovenskom trhu.

Pre UniCredit Leasing dokončená akvizícia znamená významné posilnenie obchodného potenciálu a v neposlednom rade aj širší

prístup k zdrojom financovania s prínosom pre existujúcich aj potenciálnych klientov na oboch trhoch.

Akvizícia spoločnosti Transfinance

V januári 2015 dokončila UniCredit Bank akvizíciu spoločnosti Transfinance, a. s. Spoločnosť Transfinance sa zaoberá financovaním, inkasovaním a zabezpečovaním krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu a obchodu. Cieľom tejto akvizície pre UniCredit Bank bolo predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva o factoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné podniky.

Banka v súvislosti s touto akvizíciou plánuje nielen poskytovať factoring existujúcim alebo novým klientom, ale aj nanovo zaviesť ďalšie produkty, napríklad reverzný factoring.

Činnosti banky v oblasti podporných útvarov

Riadenie rizík

V tejto oblasti sa udržiava vysoký štandard riadenia rizík, ktorý sa aplikuje v oboch zlúčených bankách. Kladie sa dôraz na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry novej banky. Úverové stratégie, nástroje a procesy zlúčenej banky sú zvolené tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí týkajúcich sa riadenia podstupovaných rizík.

Čo sa týka modelov používaných na riadenie úverových rizík, banke sa v priebehu tohto roku podarilo získať súhlas ČNB s používaním Advanced IRB prístupu a aktuálne teda používa vlastné odhady všetkých rizikových parametrov. Táto zmena priniesla aj výrazné zníženie objemu rizikovo vážených aktív (RWA) vo výške takmer 10 miliárd Kč a vytvorila tak predpoklad pre efektívnejší a kapitálovo menej náročný rast úverov v budúcnosti.

Servisné služby

Stratégiou v rámci skupiny je outsourcing aktivít servisných služieb (back office) do sesterskej spoločnosti UBIS , ktorá je súčasťou skupiny UniCredit. V tejto oblasti banka preferuje vyvážený prístup, t.j. dosiahnutie nákladových úspor vďaka špecializácii a rozsahu služieb zlúčením niektorých funkcií, ale so súčasným zachovaním dostupnosti služieb v oboch jazykoch tak, aby nebola ovplyvnená kvalita služieb poskytovaných klientom. Kritickými faktormi pre efektívnu prevádzku všetkých distribučných sietí sú zahájená optimalizácia bankových procesov, maximálne zjednodušenie a centralizácia administratívnych činností a automatizácia zadávania dát.

Oblasť riadenia aktív a pasív

V tomto roku banka dosiahla vyváženejšiu likvidnú pozíciu, keďže UniCredit Bank v ČR vykazuje prebytok vlastných zdrojov, čo znamená, že financuje rast úverovej angažovanosti financovaním z miestnych zdrojov, zatiaľ čo UniCredit Bank v SR sa pri riešení „commercial gapu“ spoliehala na skupinové financovanie. Zefektívnenie riadenia likvidity v zlúčenej banke a centralizácia funkcie treasury priniesli nákladové synergie, zlepšenie využitia kapitálových zdrojov a podporu rastu obchodných aktivít pri súčasnom znížení závislosti na financovaní zo skupiny UniCredit. V obidvoch krajinách prebehla aj optimalizácia v oblasti ukazovateľa LLSFR na kombinovanom trhu (Loan-to-Local Stable Funding Ratio), ktorý vyjadruje mieru súladu rastu obchodných aktivít so schopnosťou ich financovania z miestnych zdrojov.

Výrazným príspevkom v tejto oblasti bola náhrada úverov od EIB krytých EUR dlhopisom vydaným UCB CZSK – EIB kúpila EUR 478M ratovaných zabezpečených dlhopisov, čo predstavuje ďalšie zlepšenie ukazovateľov likvidity na Slovensku, rovnako ako ukazovateľov likvidity na konsolidovanej báze.

Ľudské zdroje

Zásadným faktorom úspechu obchodnej stratégie je dosiahnutie vysokej kvality služieb a konzultačnej činnosti. Kľúčovú úlohu pri realizácii bankovej obchodnej stratégie majú nielen pracovníci banky, ktorí sú v priamom kontakte s klientom, ale aj pracovníci v zázemí, ktorí svojou činnosťou výrazne ovplyvňujú kvalitu služieb a tým aj spokojnosť a lojalitu klientov, a celkový obchodný výsledok. Banka preto venuje maximálnu pozornosť výberu, vzdelávaniu a rozvoju svojich pracovníkov v oblasti profesijných znalostí, komunikačných zručností aj celkovej profilácie firemnej kultúry tak, aby viedla k posilneniu osobnej integrity všetkých zamestnancov. Úspešnosť tohto prístupu sa potvrdila získaním ocenenia Top Employer 2014.

Spoločenská zodpovednosť

Udržateľnosť

Udržateľnosť je každodenným záväzkom spoločnosti UniCredit. Veríme, že udržateľné bankovníctvo si vyžaduje, aby sme robili naše každodenné rozhodnutia a definovali dlhodobú stratégiu s ekonomickou a spoločenskou zodpovednosťou, ako aj so zodpovednosťou k životnému prostrediu. V dlhodobom horizonte sa snažíme dosiahnuť všestranne výhodné riešenia pre všetky zainteresované strany.

Protikorupčné pravidlá

UniCredit Bank uplatňuje princíp nulovej tolerancie voči korupcii. Banka nebude tolerovať zapojenie svojich zamestnancov, alebo tretích strán v akomkoľvek vzťahu k banke, do korupčného konania, či už priameho alebo nepriameho.

Sponzoring a charita

Sponzorské aktivity UniCredit Bank sa zameriavajú predovšetkým na oblasť umenia, kultúrneho dedičstva a športu. Banka dlhodobo spolupracuje s mnohými významnými umeleckými inštitúciami či projektmi. Banka sa zároveň zúčastňuje množstva charitatívnych projektov a projektov na podporu finančnej gramotnosti.

Hospodárske výsledky za rok 2014

Konsolidované hospodárske výsledky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2014[1]:

- Čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia medziročne vzrástol o 55 % v porovnaní s celkovými výsledkami UniCredit Bank v ČR a SR za rovnaké obdobie minulého roka.
- Vklady klientov medziročne vzrástli o 7,3 %.
- Úvery poskytnuté bankovým klientom sa zvýšili o 7,7 %.
- Úvery klientom lízingových spoločností medziročne vzrástli o 4,9 %.
- Aktíva medziročne vzrástli o 9,5 %.
- Kapitálová primeranosť dosahuje 14,35 % .
- Kapitál vzrástol o 15,1 % v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka.
- UniCredit Bank získala prestížne ocenenie časopisu Global Finance v oblasti obchodného financovania. Za špičkovú úroveň svojho privátneho bankovníctva dostala v rámci Private Banking Survey 2014 cenu od Euromoney v kategórii rozsah investičných produktov. UniCredit Bank dostala aj prestížny certifikát Top Employer 2014.

Konsolidovaný hospodársky výsledok UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa po zdanení zvýšil z 3 170 miliónov Kč (k 31. 12. 2013) na 4 911 miliónov Kč (k 31. 12. 2014).

V segmente úverovania došlo k zvýšeniu poskytnutých úverov klientom hlavne vďaka 14 % medziročnému rastu spotrebiteľských a hypotekárnych úverov. V nadväznosti na predstavenie revolučného U konta s desaťročnou garanciou podmienok a bezplatnými výbermi z ktoréhokoľvek bankomatu v tuzemsku a vo svete sa podarilo v **retailovom** segmente viac než zdvojnásobiť počet akvizícií nových klientov. V **korporátnom** segmente sa naďalej kládol dôraz na štruktúrované financovanie, kde sa UniCredit Bank v minulom roku zúčastnila väčšiny najväčších transakcií v Česku, ako aj na Slovensku.

Banka výrazne rástla aj v oblasti financovania malých a stredných podnikov a dosiahla tak 25 % medziročný rast v tomto segmente. V **lízingových** spoločnostiach pokračovalo posilňovanie značkového financovania vozidiel, úverového financovania v oblasti podnikových úverov a operatívneho lízingu pre firmy a súkromné osoby.

Položky výkazu zisku a strát

Čistý výnos z úrokov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia sa zvýšil na 10 049 miliónov Kč, čo predstavuje nárast 41,5 % v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka (k 31. 12. 2013: 7 100 miliónov Kč). Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne narástli o 25,4 % na 3 557 miliónov Kč (k 31. 12. 2013: 2 836 miliónov Kč).
Úroveň všeobecných správnych nákladov vzrástla o 22,3 % na 7 170 miliónov Kč (k 31. 12. 2013: 5 865 miliónov Kč). Náklady na úverové riziko činí 2 236 miliónov Kč (k 31. 12. 2013: 2 129 miliónov Kč).

Súvaha

K 31. 12. 2014 dosahovali aktíva UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia 508 616 miliónov Kč, čo predstavuje nárast o 9,5 % v porovnaní s údajom k 31. 12. 2013 (464 622 miliónov Kč).

Na strane aktív súvahy došlo k nárastu pohľadávok bankových klientov, a to o 17,1 % na celkových 339 510 miliónov Kč oproti stavu k 31. 12. 2013 (289 945 miliónov Kč).

Na strane pasív došlo k nárastu objemu záväzkov voči klientom o 7,3 % na 328 585 miliónov Kč (31. 12. 2013: 306 298 miliónov Kč). Záväzky z dlhových cenných papierov narástli o 9,9 % na 47 285 miliónov Kč (31. 12. 2013: 43 041 miliónov Kč). Kapitál vzrástol o 15,1 % na 58 410 miliónov Kč (k 31. 12. 2013: 50 747 miliónov Kč).

Poznámka:

*[1] **Všetky uvedené údaje sú konsolidované, auditované a boli zostavené podľa EU IFRS.** Konsolidovaný čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2014 zahrňuje výsledky UniCredit Bank v Českej republike a na Slovensku vrátane výsledkov spoločností UniCredit Leasing CZ a UniCredit Leasing Slovakia a ich dcérskych spoločností. Pri porovnaní údaje za rok 2013 zahrňujú súhrnné výsledky UniCredit Bank v Českej republike a na Slovensku bez UniCredit Leasing CZ a UniCredit Leasing Slovakia a ich dcérskych spoločností.*

Vyhlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia táto Výročná správa podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia banky a jej konsolidačného celku za rok 2014 a o vyhliadkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

V Prahe dňa 30. apríla 2015

Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada preskúmala zákonom predpísanú individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku, ktoré boli vyhotovené ku dňu 31. decembra 2014 spolu so správami audítorskej spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., ktorá je nezávislým audítorom spoločnosti UniCredit Bank pre rok 2014, a návrh na rozdelenie zisku. Dozorná rada potvrdzuje závery správy audítora, že individuálna a konsolidovaná účtovná závierka jednoznačne preukazujú finančné postavenie spoločnosti UniCredit Bank ku dňu 31. decembra 2014 a jej finančnú výkonnosť za účtovné obdobie 2014. Dozorná rada potvrdzuje závery oboch správ audítora, že zákonom predpísané účtovné závierky skutočne vo všetkých podstatných ohľadoch odrážajú aktíva, záväzky a zisk spoločnosti UniCredit Bank za príslušný rok a že 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, predpismi ČNB a stanovami banky dohliada na implementáciu obchodnej politiky banky a výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada zasadala päťkrát a vždy požadovala informácie zo všetkých oblastí činnosti banky, ktoré mali relevantný dopad na finančné postavenie a finančné riadenie banky.

Dozorná rada ďalej uvádza, že na základe zákonom predpísaných účtovných závierok a ďalších dokumentov poskytnutých dozornej rade v roku 2014 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 neodráža situáciu spoločnosti UniCredit Bank.

Dozorná rada preskúmala Správu o vzťahoch medzi prepojenými osobami, ktorú vyhotovilo predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank za obdobie roku 2014 a poskytlo dozornej rade. Dozorná rada nemá k tejto správe žiadne podstatné pripomienky.

Marec 2015

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 tvorí prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby. K 31. decembru 2014 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 549 094 029,97 Kč. Príspevok do Garančného fondu činí 2 % z tejto čiastky, teda 10 981 880,60 Kč.

Čas je drahocenný.

Pridajte mu na hodnote ešte viac.

Poradenstvo kedykoľvek si poviete.

Poradiť potrebuje každý. A nikto nechce strácať čas. Preto sme spustili poradňu **Video Advice@home**. Prostredníctvom nej pohotovo poskytujeme on-line expertné poradenstvo, vďaka ktorému sa s našimi konzultantmi môžete pohodlne spojiť z domu. Inštalácia aplikácie je hračka a my vám potom môžeme rýchlo odpovedať na otázky týkajúce sa vášho bežného účtu, úveru na osobný automobil alebo hypotéky. Vytvárame pre vás hodnotu všade a vždy, keď nás potrebujete.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o úplnom výsledku

	Poznámka	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	*Z toho** *1.1.-30. 6. 2013*	*1.7.-31. 12. 2013*
Úrokové a obdobné výnosy	5	13 232	9 687	*4 188*	*5 499*
Úrokové a obdobné náklady	5	(3 183)	(2 587)	*(1 127)*	*(1 460)*
Čisté úrokové a obdobné výnosy		**10 049**	**7 100**	***3 061***	***4 039***
Výnosy z poplatkov a provízií	6	4 703	3 763	*1 422*	*2 341*
Náklady na poplatky a provízie	6	(1 146)	(927)	*(395)*	*(532)*
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		**3 557**	**2 836**	***1 027***	***1 809***
Výnosy z dividend	7	1	26	–	*26*
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	8	1 621	1 758	*744*	*1 014*
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(15)	13	*20*	*(7)*
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	10	(18)	432	*(8)*	*440*
Čistá strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	11	(8)	(2)	*(3)*	*1*
Prevádzkové výnosy		**15 187**	**12 163**	***4 841***	***7 322***
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	12	(2 236)	(2 129)	*(789)*	*(1 340)*
Správne náklady	13	(7 170)	(5 865)	*(2 292)*	*(3 573)*
Tvorba a rozpustenie rezerv		(81)	(10)	*2*	*(12)*
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(355)	(194)	*(64)*	*(130)*
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(22)	(28)	–	*(28)*
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	14	635	21	*19*	*2*
Prevádzkové náklady		**(6 993)**	**(6 076)**	***(2 335)***	***(3 741)***
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach		71	–	–	–
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív		1	(2)	*(2)*	–
Výsledok hospodárenia pred zdanením		**6 030**	**3 956**	***1 715***	***2 241***
Daň z príjmov	32	(1 119)	(786)	*(315)*	*(471)*
Výsledok hospodárenia po zdanení		**4 911**	**3 170**	***1 400***	***1 770***
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom Skupiny		**4 908**	**3 168**	***1 400***	***1 768***
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom		**3**	**2**		***2***
Ostatný úplný výsledok					
Položky, ktoré sa môžu následne odúčtovať do výsledku hospodárenia:					
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		**1 310**	**(774)**	***(813)***	***39***
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v Ostatnom úplnom výsledku		1 068	(747)	*(778)*	*31*
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia		242	(27)	*(35)*	*8*
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		**1 271**	**(1 150)**	***(1 107)***	***(43)***
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v Ostatnom úplnom výsledku		1 211	(966)	*(1 083)*	*117*
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		60	(184)	*(24)*	*(160)*
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		141	685	–	*685*
Ostatný úplný výsledok po zdanení		**2 722**	**(1 239)**	***(1 920)***	***681***
Ostatný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom Skupiny		**2 720**	**(1 238)**	***(1 920)***	***682***
Ostatný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		**2**	**(1)**		***(1)***
Celkový úplný výsledok		**7 633**	**1 931**	***(520)***	***2 451***
Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom Skupiny		**7 628**	**1 930**	***(520)***	***2 450***
Celkový úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		**5**	**1**	**–**	***1***

Príloha uvedená na stranách 29 až 74 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

* Pozri príloha bod 2

Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii

	Poznámka	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
AKTÍVA			
Peniaze a peňažné prostriedky	15	4 135	3 969
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:		12 979	15 474
– určené na obchodovanie	16	11 707	8 909
– neurčené na obchodovanie	16	1 272	6 565
Realizovateľné cenné papiere	17	88 345	74 535
Cenné papiere držané do splatnosti	18	191	1 128
Pohľadávky voči bankám	19	48 782	71 460
Pohľadávky voči klientom	20	339 510	289 945
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22	5 423	3 336
Majetkové účasti	21	542	–
Hmotný majetok	23	4 682	1 917
Nehmotný majetok	24	97	12
Daňové pohľadávky, z toho:		1 102	853
– splatná daň	33	115	210
– odložená daň	33	987	643
Ostatné aktíva	25	2 828	1 993
Aktíva celkom		**508 616**	**464 622**
CUDZIE ZDROJE			
Záväzky voči bankám	26	54 742	49 798
Záväzky voči klientom	27	328 585	306 298
Vydané dlhové cenné papiere	28	47 285	43 041
Finančné záväzky určené na obchodovanie	29	7 552	5 388
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30	3 445	3 157
Daňové záväzky, z toho:		1 735	215
– splatná daň	33	393	–
– odložená daň	33	1 342	215
Ostatné pasíva	31	5 549	4 671
Rezervy	32	1 313	1 307
Záväzky celkom		**450 206**	**413 875**
VLASTNÝ KAPITÁL			
Základný kapitál	34	8 755	8 755
Emisné ážio	34	3 495	3 495
Fondy z precenenia		5 635	2 951
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	36	35 614	32 376
Zisk za účtovné obdobie		4 911	3 170
Vlastný kapitál celkom		**58 410**	**50 747**
Záväzky a vlastný kapitál celkom		**508 616**	**464 622**

Príloha uvedená na stranách 29 až 74 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2014

	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	*Z toho** *1. 1.–30. 6. 2013*	*1. 7.–31. 12. 2013*
Zisk po zdanení	**4 911**	**3 170**	***1 400***	***1 770***
Úpravy o nepeňažné operácie:				
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	2 236	2 129	*789*	*1 340*
Precenenie cenných papierov a derivátov	725	55	*37*	*18*
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	25	10	*(162)*	*172*
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	377	222	*64*	*158*
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(1)	2	*2*	*–*
Dane	1 119	787	*315*	*472*
Ostatné nepeňažné zmeny	(115)	1 541	*(694)*	*2 235*
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	**9 277**	**7 916**	***1 751***	***6 165***
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(1 361)	(1 132)	*(566)*	*(566)*
Pohľadávky voči bankám	23 163	(33 693)	*(3 801)*	*(29 892)*
Úvery a pohľadávky voči klientom	(19 297)	(29 750)	*(6 008)*	*(23 742)*
Ostatné aktíva	(480)	12	*212*	*(200)*
Záväzky voči bankám	(24 125)	(2 144)	*(6 924)*	*4 780*
Záväzky voči klientom	22 189	45 027	*2 381*	*42 646*
Ostatné pasíva	(20)	360	*2 364*	*(2 004)*
Vyplatená daň z príjmov	(700)	(1 172)	*(96)*	*(1 076)*
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**8 646**	**(14 576)**	***(10 687)***	***(3 889)***
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	(6 594)	12 128	*8 532*	*3 596*
Nákup dcérskej spoločnosti	(3 645)	–	*–*	*–*
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	315	16	*18*	*(2)*
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(1 390)	(134)	*(109)*	*(25)*
Prijaté dividendy	107	26	*–*	*26*
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**(11 207)**	**12 036**	***8 441***	***3 595***
Vyplatené dividendy	(1 585)	(1 763)	*–*	*(1 763)*
Vydané dlhové cenné papiere	4 312	3 229	*2 223*	*1 006*
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**2 727**	**1 466**	***2 223***	***(757)***
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	**3 969**	**1 662**	***1 662***	***1 639***
Prírastok z titulu fúzie	–	3 381	*–*	*3 381*
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	8 646	(14 576)	*(10 687)*	*(3 889)*
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(11 207)	12 036	*8 441*	*3 595*
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 727	1 466	*2 223*	*(757)*
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	**4 135**	**3 969**	***1 639***	***3 969***
Prijaté úroky	12 904	9 408	*4 209*	*5 199*
Vyplatené úroky	(3 599)	(2 200)	*(788)*	*(1 412)*

Príloha uvedená na stranách 29 až 74 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

* Pozri príloha bod 2

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného kapitálu

mil. Kč	Základný kapitál	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Účelový rez. fond	Kurzové rozdiely z konsolid.	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastný kapitál
Zostatok k 31. decembru 2012	**8 750**	**3 483**	**1 636**	**2 542**	**–**	**3 057**	**–**	**–**	**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.	5	12	(11)	23			11 611		2		11 642
Celkový úplný výsledok											
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2013										3 170	3 170
Ostatný úplný výsledok											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku				(1 184)							(1 184)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				(228)							(228)
Odložená daň				263							263
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku			(925)								(925)
Čistá reálná hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			(32)								(32)
Odložená daň			182								182
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					685						685
Celkový úplný výsledok za obdobie			**(775)**	**(1 149)**	**685**						**(1 239)**
Zostatok k 31. decembru 2013	**8 755**	**3 495**	**850**	**1 416**	**685**	**3 214**	**11 611**	**–**	**17 551**	**3 170**	**50 747**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za rok 2013						158			3 012	(3 170)	–
Výplata dividendy									(1 585)		(1 585)
Dopad konsolidácie			(38)			1 647		6			1 615
Celkový úplný výsledok											
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2014										4 911	4 911
Ostatný úplný výsledok											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov											
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku				1 475							1 475
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				75							75
Odložená daň				(279)							(279)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku			1 327								1 327
Čistá reálná hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			289								289
Odložená daň			(306)								(306)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					141						141
Celkový úplný výsledok za obdobie			**1 310**	**1 271**	**141**						**2 722**
Zostatok k 31. decembru 2014	**8 755**	**3 495**	**2 122**	**2 687**	**826**	**5 019**	**11 611**	**6**	**18 978**	**4 911**	**58 410**

Príloha uvedená na stranách 29 až 74 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha účtovnej závierky (konsolidovanej)

Rok končiaci 31. decembra 2014

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „Banka“) vznikla cezhraničnou fúziou 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 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 so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodného názvu a ostatných skutočností súvisiacich 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, lebo spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať 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 vyváženejšiu 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 obidva trhy.
Za účelom fúzie banka zvýšila svoj základný kapitál. 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 vlastný kapitál zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu strát.

Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej, ako aj v cudzích menách pre domácu aj zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné aktivity banky patrí:
- príjem vkladov od verejnosti;
- poskytovanie úverov;
- investovanie do cenných papierov vo vlastnom mene;
- platobný styk a zúčtovanie;
- vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- poskytovanie záruk;
- otváranie akreditívov;
- obstarávanie inkasa;
- obchodovanie vo vlastnom mene alebo v mene 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 poskytovanie služieb s nimi súvisiacich;
- vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- finančné maklérstvo;
- obhospodarovanie cenných papierov klienta v jeho mene vrátane poradenstva (portfolio 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.

Banka prostredníctvom dcérskych a pridružených spoločností poskytuje aj nasledujúce druhy služieb:
- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,
- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na nákup automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania poistných zmlúv,
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľností formou lízingu,
- realitná činnosť,
- správa a údržba nehnuteľností.

2. Východiská pre prípravu účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Niektoré dcérske spoločnosti účtujú podľa českých účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikáciu a úpravu údajov podľa pravidiel IFRS.

(a) Konsolidácia

Táto účtovná závierka je konsolidovaná a zahŕňa materskú spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina") a majetkové podiely v pridružených spoločnostiach. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá vykonáva konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100 % podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za obstarávaciu cenu 3 211 mil. Kč a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za obstarávaciu cenu 16 mil. EUR. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj. Zmluvy boli podpísané medzi Bankou a UniCredit Leasing SpA.. Tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. V rovnakom období obe lízingové spoločnosti kúpili české, resp. slovenské nehnuteľnosti projektovej spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA. Aj tieto transakcie predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Predaj spoločností v rámci skupiny UniCredit sa uskutočnil z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cieľom vytvoriť silnú finančnú skupinu na lokálnych trhoch s posilnením obchodného potenciálu.

Banka následne previedla 91,2 % podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (kúpený podiel 71,3 % a podiel 19,9 %, ktorý bol v majetku Banky už ku koncu roka 2013 a vykázaný v položke Realizovateľné cenné papiere) ako nepeňažný vklad do základného kapitálu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dňa 18. apríla 2014 sa týmto hodnota investície Banky v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

K 31. decembru 2014 tvoria konsolidačnú skupinu nasledujúce spoločnosti:

Názov spoločnosti	Činnosť spoločnosti	Sídlo	Vlastník	Podiel skupiny	Metóda konsolidácie
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencia
ALLIB Leasing s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
BACA Leasing Gama s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CAC Real Estate, s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
INPROX Chomutov, s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
INPROX Kladno, s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Lízing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
UniCredit Leasing Real Estate s.r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
INPROX Poprad, spol. s r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná
INPROX SR I., spol. s r.o.	Nehnuteľnostná projektová spoločnosť	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	plná

Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nehnuteľností projektových spoločností zakúpila spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré sa 1. novembra 2014 spojili a vytvorili spoločnosť HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Spoločnosť RCI Financial Services, s.r.o. je pridruženou spoločnosťou, ktorá sa konsoliduje metódou ekvivalencie. Skupina má v tejto spoločnosti 49,9 % hlasovacích práv a nevykonáva kontrolu nad touto spoločnosťou.

Skupina ku dňu zaobstarania spoločností prevzala nasledujúce významné aktíva a záväzky:

mil. Kč	
Aktíva	
Pohľadávky voči klientom (hrubá hodnota)	41 074
Straty zo zníženia pohľadávok voči klientom	(2 288)
Hmotný majetok	2 320
Záväzky	
Záväzky voči bankám	29 081
Záväzky voči klientom	750

(b) Projekt fúzie

V roku 2013 Banka pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupníckou spoločnosťou bola Banka a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013.
Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014. Uvedené porovnávacie obdobie vo výkaze o finančnej pozícii zahŕňa údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia k 31. decembru 2013, porovnávacie obdobie vo výkaze o úplnom výsledku a výkaze 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. Na účely lepšej porovnateľnosti celého obdobia roku 2013 a pochopenia udalostí roku 2013 sa Banka rozhodla prezentovať rok 2013 v členení na celý rok, obdobie pred fúziou a obdobie po fúzii.

Nižšie uvádzame jednotlivé účtovné závierky vydané za rok 2013:

- **mimoriadna účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic, a.s k 30. júnu 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená len na účely fúzie a jej zapísania do Obchodného registra. Účtovná závierka obsahovala údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013.
- **účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. júnu 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená na účely fúzie a z dôvodu ukončenia činnosti banky ako samostatnej spoločnosti. Účtovná závierka obsahovala údaje za UniCredit Bank Slovakia, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013.
- **účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013. Dôvodom tejto prezentácie je skutočnosť, že Banka postupuje podľa IFRS, pričom fúzia z tohto pohľadu prebehla ako akvizícia a nebola dôvodom pre prerušenie účtovného obdobia. Výkaz o úplnom výsledku a výkaz o peňažných tokoch zahrňuje 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. Tieto údaje sú uvedené ako porovnateľné údaje v účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

Banka k rozhodujúcemu 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 zahrňuje prevádzkové výnosy slovenskej pobočky vo výške 67 mil. EUR a zisk vo výške 287 tis. EUR. Za prvý polrok roku 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s. vykázala prevádzkové výnosy 63 mil. EUR a zisk 1,2 mil. EUR.

- **Účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Dôvodom pre zostavenie tejto účtovnej závierky bola požiadavka Českej národnej banky prezentovať údaje od dátumu fúzie (t.j. od 1.7.2013) do konca účtovného obdobia (t.j. do 31.12.2013). Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), ak nie je uvedené inak. Funkčnou menou Banky a spoločností so sídlom v Českej republike je česká koruna. Funkčnou menou pobočky v Slovenskej republike a spoločností so sídlom v Slovenskej republike je euro. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú prevedené do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je prevedený za použitia priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného kapitálu v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.
Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania skupiny.
Účtovné závierky 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), časti (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. Dôležité účtovné metódy

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

(a) Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene (t.j. inej ako funkčnej mene) 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 nástroje označené takto skupinou pri prvotnom zachytení v účtovníctve.

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú zjednané za účelom 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 skupinou ako oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom zachytení 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 skupina poskytla dlžníkovi finančné prostriedky za iným účelom ako s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané 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 zahrňujú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách a takisto aj 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 zahrňujú investície do dlhových a akciových inštrumentov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere“.

(ii) Obstaranie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú zachytené v účtovníctve skupiny od okamihu vyrovnania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu skupina účtuje reálne hodnoty aktíva pri všetkých zmenách a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú zachytené v účtovníctve skupiny od okamihu vyrovnania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu skupina taktiež účtuje reálne hodnoty aktíva pri všetkých zmenách a tieto zmeny vykazuje v ostatnom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve skupiny od okamihu vyrovnania obchodu.

Prvotné obstaranie 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 sa všetky finančné aktíva a záväzky oceňujú reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou. Výnimkou sú nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa transakčné náklady upravené o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja.

Všetky úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá zahŕňa pomernú časť diskontu alebo ážia a upravujú sa 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, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia skupiny a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami platnej k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.
Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by skupina prijala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej závierky.
Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, skupina zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán.
V súvislosti so situáciou na finančných trhoch v priebehu roka 2013 a 2014 skupina venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých inštrumentov v portfóliu skupiny.
Precenenie dlhopisov v portfóliu skupiny sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Na každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň odpočítava 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 denných 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, skupina naďalej vychádza z bezrizikovej sadzby úrokového swapu rozšíreného o vopred stanovený kreditný spread. Takto postupuje, kým:

- nedôjde k obnoveniu trhových kotácií;
- sa na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov neupraví kreditný spread konkrétneho dlhopisu;
- skupina nedostane iný signál na zmenu použitého kreditného spreadu;
- nedôjde ku zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne skupina 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. Pre 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 vývojom kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu skupiny došlo v priebehu roku 2011 k premapovaniu 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 skupiny 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 skupina prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné ako kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo, alebo nepriamo. Táto kategória zahrňuje 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 zahrňuje 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 zachytávajú priamo do výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je zachytený vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa zachytávajú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie je zachytený vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa zaznamenávajú do ostatného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného kapitálu „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty zaznamenané vo vlastnom kapitáli prevedú do výsledku hospodárenia

do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je zaznamenaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“. Účtovanie znížených hodnôt realizovateľných aktív sa uvádza v bode 3(g) prílohy. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sa zaznamenávajú do výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vi) Odúčtovanie

Finančné aktívum je v prípade, že skupina stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že skupina prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ právo už bolo uplatnené, došlo k jeho premlčaniu alebo k postúpeniu skupinou. Finančný záväzok je odčítaný v prípade, že došlo k jeho zániku.

Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odúčtované ku dňu vyrovnania obchodu. Súčasne s odúčtovaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky kupujúceho z titulu predaja aktíva. Skupina 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) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú spoločnosti, ktoré sú ovládané skupinou. Spoločnosť je ovládaná vtedy, keď skupina vykonáva priamy alebo nepriamy rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie spoločnosti tak, aby získala prospech z jej činnosti. Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté v konsolidovaných účtovných závierkach od dátumu vzniku rozhodujúceho vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má skupina podstatný (avšak nie rozhodujúci) vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie spoločnosti (t.j. schopnosť skupiny podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politike subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Konsolidovaný výkaz o úplnom výsledku obsahuje podiel skupiny na celkových vykázaných ziskoch a stratách pridružených spoločností na základe metódy ekvivalencie, a to od dátumu vzniku podstatného vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu. Konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii obsahuje hodnotu investície v pridruženej spoločnosti stanovenú metódou ekvivalencie.

Nekonsolidované dcérske a pridružené spoločnosti

Nekonsolidované dcérske a pridružené spoločnosti sú vykázané v súvahe v obstarávacích cenách upravených o straty zo zníženia hodnoty majetku.

Vzájomné zostatky a transakcie medzi spoločnosťami v skupine a nerealizované zisky plynúce zo vzťahov v skupine sa eliminujú v rámci spracovania účtovnej závierky. Nerealizované zisky plynúce z transakcií s pridruženými spoločnosťami sa eliminujú vo výške podielu skupiny v spoločnosti a eliminujú sa oproti investíciám do pridružených spoločností.

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 skupina metódu účtovných hodnôt nadobúdaného podniku a zároveň tieto transakcie vykazuje prospektívne, teda bez úprav v porovnateľných obdobiach.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sa účtujú v reálnej hodnote. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa používa v prípade, že:

- je zabezpečenie v súlade so stratégiou skupiny v oblasti riadenia rizík,
- v okamihu uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný;
- sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny;
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná;
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia;
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, zabezpečovaná položka je tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky aj 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 podobné výnosy“ alebo v položke „Úrokové a podobné náklady“.

V prípade, že 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 ostatnom úplnom výsledku ako súčasť vlastného kapitálu v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústi do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný v ostatnom úplnom výsledku je prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky. V prípade, že je zabezpečovací inštrument alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazované v poslednom úplnom výsledku zostanú zaznamenané vo vlastnom kapitáli a sú vykázané v súlade s vyššie spomenutými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázané vo vlastnom kapitáli sa bezodkladne zaúčtujú do 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 samostatne, pokiaľ sú splnené súčasne tieto podmienky:

- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom 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 sa účtujú 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.
Skupina 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 pôžičke cenných papierov alebo nakúpené na základe zmluvy o budúcom spätnom predaji sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii skupiny.
Skupina z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o pôžičke 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 skupina odúčtuje takto nadobudnuté cenné papiere z podsúvahovej evidencie a zachytí v súvahe záväzok z krátkeho predaja, ktorý precení na reálnu hodnotu. Tento záväzok je vykázaný v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.
Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou, sú časovo rozlišované počas doby transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“ alebo ako „Úrokové a podobné náklady“.

(f) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa môžu kompenzovať v prípade, že má skupina právny nárok tak urobiť a plnenie kontraktu je stanovené na netto báze. Vo výkaze o finančnej situácii je potom vykázaná čistá kompenzovaná čiastka. Skupina nevykonáva kompenzáciu finančných aktív a finančných záväzkov.

(g) Straty zo zníženia hodnoty

Skupina k súvahovému dňu posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty aktív. Pokiaľ takéto náznaky existujú, skupina odhadne spätne získateľnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva vo výsledku hospodárenia.

(i) Úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery, 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 spätne získateľnú hodnotu. Spätne získateľná 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, u ktorých sa identifikovali náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej spätne získateľnej 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 na úverový rating. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie tzv. potvrdenia straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od okamihu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, u ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali.
Pokiaľ je úver nedobytný, pričom skupina podnikla všetky právne kroky na vymáhanie 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 zaznamenaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu 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 odpísanie straty zo zníženia hodnoty oproti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak dôjde k zníženiu hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým zaznamenaný v ostatnom úplnom výsledku, skupina prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo zaznamenané v poslednom úplnom výsledku, skupina odpíše zvýšenie reálnej hodnoty zaznamenanej v ostatnom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je zaznamenaná do výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré skupina účtovala do výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je majetok, 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 odhadovanej doby životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovanej doby životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledujúce:

- 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 3 – 10 rokov
- Trezory 20 rokov
- Inventár 5 – 10 rokov
- Motorové vozidlá 4 – 5 rokov
- IT vybavenie 4 roky
- Softvér a nehmotný majetok 2 – 6 rokov alebo podľa zmluvy
- Drobný majetok 2 – 3 roky

V prípade hmotného a nehmotného majetku sa sleduje, či nedošlo k zníženiu hodnoty alebo k skráteniu doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, účtovná hodnota sa odpíše vo výške spätne získateľnej hodnoty v prípade, že je účtovná hodnota vyššia než odhadovaná spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je vyššia z nasledujúcich hodnôt: reálne hodnoty znížené o náklady spojené s predajom a hodnoty z používania.
Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od jeho účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, udržovanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v okamihu, kedy nastanú. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity je aktivované.
Dlhodobý majetok, ktorý skupina plánuje predať do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Takýto majetok je preradený v hodnote zostatkovej účtovnej hodnoty alebo predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia.

(i) Lízing

Poskytnutý finančný lízing

Zmluvy o lízingu, pri ktorých sa na nájomcu previedli všetky podstatné výhody a riziká zvyčajne spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, sú klasifikované ako finančný lízing.
Pohľadávky z finančného lízingu sa vykazujú pri prijatí predmetu lízingu zákazníkom vo výške čistej investície do lízingu. Súčet budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovná hrubej investícii do lízingu (vzhľadom na to, že zmluvy o finančnom lízingu obsahujú doložku o kúpe na konci doby lízingu, nie je tu žiadna nezabezpečená zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou investíciou do lízingu predstavuje finančné výnosy budúcich období, ktoré sa vykazujú ako úrokový výnos počas celého trvania lízingu pri konštantnej periodickej výnosnosti čistej investície do finančného lízingu. Čiastky prijaté od nájomcu čistú investíciu znižujú.
Medzi pohľadávkami z finančného lízingu skupina vykazuje aj obstarávaciu hodnotu predmetov finančného lízingu v prípade zmlúv, v prípade ktorých sa už predmet obstaral, avšak zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu aktivovaná.

Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné prenájmy sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu ostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti aj po skončení zmluvy.
Výnosy z operatívneho lízingu sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Prijatý operatívny lízing

Platby v rámci zmlúv o prijatom operatívnom lízingu sa účtujú do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne počas doby trvania lízingu.
Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom lízingu pred koncom trvania doby lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy došlo k ukončeniu lízingu.

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

Tieto záväzky sa pri prvotnom zachytení oceňujú reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sa tieto záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote.

(k) Rezervy

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

- existuje právna alebo vecná povinnosť plnenia, 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 sa účtujú do výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov takisto obsahujú relevantné prvotné transakčné náklady a diskont či prémiu medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenú pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pokiaľ nedôjde k jednorazovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú do výsledku hospodárenia aj pri úveroch a pohľadávkach, pri ktorých došlo k stratám 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 skupinou okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva či záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu či nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahrňujú 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 okamihu uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy

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

(o) Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa prepočíta z výsledku hospodárenia za účtovné obdobia podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ďalej sa upravuje o zľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane sa vypočíta za použitia daňovej sadzby platnej k ultimu roka a vykáže sa v očakávanej čiastke vyrovnania s príslušným daňovým úradom.
Daň z príjmov spoločností so sídlom v Slovenskej republike sa počíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.
Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy dôjde k realizácii daňovej pohľadávky či vyrovnaniu záväzku. Odložená daňová pohľadávka 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 skupiny je touto osobou predstavenstvo Banky.
Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky, privátne, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy najmä z úverov a ďalších bankových produktov.
Drobné bankovníctvo (retail)/malé a stredné podniky zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.
Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb privátnym klientom, firmám a vládnym inštitúciám – úvery, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane upisovani 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

Skupina zhodnotila vplyv týchto štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky skupiny. Skupina v súčasnosti vykonáva analýzu dopadov spojenú s aplikáciou týchto štandardov. Skupina plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2010 – 2012)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie – prijaté EU 17. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume).
- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2011 – 2013)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie – prijaté EU 18. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2015 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 19 – Zamestnanecké pôžitky*: Plány definovaných úžitkov: Zamestnanecké príspevky – prijaté EU

17. decembra 2014 (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume).

Nižšie sú uvedené štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou:

- *IFRS 9 Finančné nástroje* účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo po tomto dátume. Štandard zverejnený IASB dňa 24. júla 2014 má nahradiť štandard *IAS 39 Finančné nástroje: účtovania a oceňovanie*. IFRS 9 obsahuje požiadavky na účtovanie a oceňovanie, zníženie hodnoty, odúčtovanie a všeobecné zabezpečovacie účtovníctvo.

Klasifikácia a ocenenie – IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných aktív, ktorý vychádza z charakteristík peňažných tokov a obchodného modelu, na ktorého základe sa aktívum drží. Tento jednotný prístup vychádza z princípov a nahrádza existujúce požiadavky štandardu IAS 39, ktoré sa zakladajú na pravidlách. Tento nový model vedie aj k vzniku nového modelu zníženia hodnoty, ktorý sa využíva pre všetky finančné nástroje.
Zníženie hodnoty – IFRS 9 zaviedol nový model zníženia hodnoty založený na očakávaných stratách, ktorý si bude vyžadovať skoršie vykazovanie očakávaných strát v súvislosti s poklesom dôveryhodnosti dlžníka (angl. credit loss). Nový štandard konkrétne vyžaduje, aby účtovné jednotky účtovali tieto očakávané finančné straty od okamihu, kedy sú finančné nástroje po prvýkrát vykázané a aby včasnejšie vykazovali očakávané straty počas celého obdobia životnosti finančného nástroja.
Zabezpečovacie účtovníctvo – štandard IFRS 9 zavádza prepracovaný model zabezpečovacieho účtovníctva vrátane presnejšieho zverejnenia činností v oblasti riadenia rizík. Nový model predstavuje významnú revíziu zabezpečovacieho účtovníctva, vďaka ktorému dochádza k priblíženiu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík.
Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika v prípade záväzkov, ktoré boli vybrané na ocenenie reálnou hodnotou. Táto zmena v účtovaní znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výsledku hospodárenia.

- *IFRS 14 – Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii* (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- *IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi* (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka* a *IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločného podnikania* – Predaj aktív medzi investorom a pridruženým alebo spoločným podnikom (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 12 – Zverejnenie informácií o účasti v iných účtovných jednotkách* a *IAS 28 – Investície do pridružených podnikov a spoločného podnikania* – Investičné účtovné jednotky: Uplatňovanie konsolidačnej výnimky (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IFRS 11 – Spoločné dojednania* – Účtovanie nadobudnutia účastí v spoločnej činnosti (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 1 – Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky* – Iniciatíva pre zverejňovanie informácií (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia* a *IAS 38– Nehmotné aktíva* **–** Objasnenie prijateľných metód odpisovania (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia* a *IAS 41– Poľnohospodárstvo* – Plodiace rastliny (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 27 – Individuálna účtovná závierka* – Metóda ekvivalencie v individuálnej účtovnej závierke (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2012 – 2014)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie (úpravy budú platné pre obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).

4. Významné účtovné odhady a predpoklady

Tento bod doplňuje komentár k riadeniu finančných rizík (bod 40). Pre zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS je nevyhnutné, aby vedenie skupiny uskutočňovalo odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú čiastky aktív a záväzkov vykazovaných k súvahovému dňu, informácie zverejňované o podmienených aktívach a záväzkoch, ako aj náklady a výnosy vykazované za dané obdobie. Tieto odhady, ktoré sa týkajú hlavne stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov (tam, kde nie je verejný trh), zníženia hodnoty aktív a rezerv, sú založené na informáciách dostupných k súvahovému dňu.

(a) Hlavné zdroje neistoty odhadov

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované vo zvýšenej hodnote sa posudzujú z pohľadu znehodnotenia.
Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, najmä pohľadávok, hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Straty zo zníženia hodnoty na báze portfólia zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existujú objektívne evidencie o výskyte straty, ale nie je možné ich priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na báze portfólia vedenie skupiny zohľadňuje faktory, akými sú úverová kvalita, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické veličiny. Pri kvantifikácii týchto strát skupina stanoví predpoklady svojich modelov podľa historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácie. Presnosť vyčíslenia straty zo znehodnotenia závisí na schopnosti skupiny odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvalite stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Určovanie reálnych hodnôt

Určovanie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív, pre ktoré neexistujú trhové hodnoty, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ako je to popísané v účtovných metódach, bod 3(b)(iv). Pre finančné nástroje, ktoré sa obchodujú zriedkavo a majú nízku cenovú transparentnosť, je určenie reálnej hodnoty menej objektívne a vyžaduje si rôzne stupne odhadov závislých od likvidity, koncentrácie, neistoty trhových faktorov, predpokladov tvorby ceny a ostatných ovplyvňujúcich faktorov.

(b) Hlavné predpoklady pri aplikácii účtovných metód skupiny

(i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

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

(ii) Zabezpečovacie účtovníctvo

Pri označení finančného nástroja ako zabezpečovacieho nástroja skupina predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas doby životnosti zabezpečovacieho nástroja.
Pri účtovaní derivátov ako pri zabezpečení peňažných tokov skupina predpokladá, že zabezpečované peňažné toky zodpovedajú vysoko pravdepodobným peňažným tokom.

(iii) Zmena účtovných metód

Skupina v priebehu účtovného obdobia roku 2014 a 2013 neurobila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Skupina v priebehu účtovného obdobia roku 2014 a v roku 2013 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Úrokové a podobné výnosy				
Vklady u centrálnych bánk	22	10	*3*	*7*
Pohľadávky voči bankám	131	104	*43*	*61*
Pohľadávky voči klientom	10 958	7 470	*3 122*	*4 348*
Realizovateľné cenné papiere	1 504	1 544	*739*	*805*
Cenné papiere držané do splatnosti	12	7	*–*	*7*
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie	36	41	*15*	*26*
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie	14	36	*23*	*13*
Zabezpečovacie deriváty	555	475	*243*	*232*
Úrokové a podobné výnosy	**13 232**	**9 687**	***4 188***	***5 499***
Úrokové a podobné náklady				
Záväzky voči centrálnej banke	(1)	(1)	*–*	*(1)*
Záväzky voči bankám	(799)	(183)	*(71)*	*(112)*
Záväzky voči klientom	(1 176)	(1 272)	*(535)*	*(737)*
Vydané cenné papiere	(1 198)	(1 109)	*(510)*	*(599)*
Finančné záväzky určené na obchodovanie	(9)	(22)	*(11)*	*(11)*
Úrokové a podobné náklady	**(3 183)**	**(2 587)**	***(1 127)***	***(1 460)***
Čisté úrokové a podobné výnosy	**10 049**	**7 100**	***3 061***	***4 039***

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z poplatkov a provízií				
Z operácií s cennými papiermi	9	13	*7*	*6*
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	617	447	*204*	*243*
Z úverových operácií	1 648	1 303	*411*	*892*
Z platobného styku	731	632	*262*	*370*
Zo správy účtov	537	469	*185*	*284*
Z platobných kariet	986	847	*348*	*499*
Ostatné	175	52	*5*	*47*
Výnosy z poplatkov a provízií	**4 703**	**3 763**	***1 422***	***2 341***
Náklady na poplatky a provízie				
Z operácií s cennými papiermi	(2)	(1)	–	*(1)*
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(75)	(70)	*(33)*	*(37)*
Z úverových operácií	(241)	(199)	*(83)*	*(116)*
Z platobného styku	(38)	(19)	*(3)*	*(16)*
Z platobných kariet	(729)	(610)	*(256)*	*(354)*
Ostatné	(61)	(28)	*(20)*	*(8)*
Náklady na poplatky a provízie	**(1 146)**	**(927)**	***(395)***	***(532)***
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**3 557**	**2 836**	***1 027***	***1 809***

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z dividend				
Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere	1	1	–	*1*
Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	–	25	–	*25*
Celkové výnosy z dividend	**1**	**26**	**–**	***26***

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	101	19	*–3*	*22*
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	1 505	658	*207*	*451*
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene	15	1 081	*540*	*541*
Celkový čistý zisk z obchodovania	**1 621**	**1 758**	***744***	***1 014***

9. Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Zabezpečujúce nástroje	(503)	148	*53*	*95*
Zabezpečované nástroje	488	(135)	*(33)*	*(102)*
Celkový čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	**(15)**	**13**	***20***	***(7)***

10. Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Pohľadávky voči klientom	(1)	(19)	*(18)*	*(1)*
Realizovateľné cenné papiere	(12)	461	*18*	*443*
Vydané dlhové cenné papiere	(5)	(10)	*(8)*	*(2)*
Celkový čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	**(18)**	**432**	***(8)***	***440***

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere	(8)	(2)	*(3)*	*1*
Celkový čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	**(8)**	**(2)**	***(3)***	***1***

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Pohľadávky voči klientom	(2 095)	(2 139)	*(794)*	*(1 345)*
Rezerva na podsúvahové položky	(53)	79	*29*	*50*
Realizovateľné cenné papiere	(88)	(69)	*(24)*	*(45)*
Celkom straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	**(2 236)**	**(2 129)**	***(789)***	***(1 340)***

13. Správne náklady

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Osobné náklady				
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 367)	(1 792)	*(722)*	*(1 070)*
Sociálne náklady	(787)	(613)	*(253)*	*(360)*
Ostatné	(75)	(176)	*(40)*	*(136)*
	(3 229)	(2 581)	*(1 015)*	*(1 566)*
Z toho mzdy a odmeny platené:				
Členom predstavenstva	(62)	(79)	*(45)*	*(34)*
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(105)	(121)	*(58)*	*(63)*
	(167)	**(200)**	***(103)***	***(97)***
Ostatné správne náklady				
Nájomné a údržba budov	(650)	(461)	*(175)*	*(286)*
Informačné technológie	(1 181)	(1 005)	*(395)*	*(610)*
Reklama a marketing	(429)	(339)	*(145)*	*(194)*
Spotreba materiálu	(103)	(116)	*(37)*	*(79)*
Audit, právne a poradenské služby	(189)	(148)	*(69)*	*(79)*
Administratívne a logistické služby	(440)	(292)	*(143)*	*(149)*
Poistenie depozít a obchodov	(409)	(289)	*(132)*	*(157)*
Služby	(264)	(260)	*(113)*	*(147)*
Ostatné	(276)	(374)	*(68)*	*(306)*
	(3 941)	**(3 284)**	***(1 277)***	***(2 007)***
Celkové správne náklady	**(7 170)**	**(5 865)**	***(2 292)***	***(3 573)***

Nasledujúca tabuľka zhŕňa záväzky z operatívneho lízingu:

2014 mil. Kč	Splatné do 1 roka	Splatné počas 1 až 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Budúce minimálne platby	346	1 385	–
2013 mil. Kč	**Splatné do 1 roka**	**Splatné počas 1 až 5 rokov**	**Splatné v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	302	1 155	–
30. 6. 2013 mil. Kč	**Splatné do 1 roka**	**Splatné počas 1 až 5 rokov**	**Splatné v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	292	1 122	–

Informácie o odmenách viazaných na vlastný kapitál sú uvedené v bode 35 prílohy.

Priemerný počet zamestnancov Skupiny bol nasledujúci:

	2014	2013	*30. 6. 2013*
Zamestnanci	3 294	3 071	*1 952*
Členovia predstavenstva	7	10	*6*
Členovia dozornej rady	3	6	*3*
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	36	52	*24*

V položke zamestnanci sú uvedení všetci zamestnanci skupiny, položky členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu obsahujú osoby za banku.
Údaje za rok 2013 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	2014	2013	*Z toho* *1. 1.–30. 6. 2013*	 *1. 7.–31. 12. 2013*
Prijaté nájomné	503	33	*11*	*22*
Ostatné výnosy spojené s lízingom	219	–	–	–
Ostatné výnosy	460	33	*14*	*19*
Celkové ostatné prevádzkové výnosy	**1 182**	**66**	***25***	***41***
Pokuty a penále	(16)	(9)	–	*(9)*
Ostatné náklady spojené s lízingom	(96)	–	–	–
Ostatné	(467)	(36)	*(6)*	*(30)*
Celkové ostatné prevádzkové náklady	**(547)**	**(45)**	***(6)***	***(39)***
Celkové ostatné prevádzkové výnosy a náklady	**635**	**21**	***19***	***2***

15. Peniaze a peňažné prostriedky

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladničná hotovosť	4 065	3 792
Ostatné vklady v centrálnych bankách	70	177
Celkom	**4 135**	**3 969**

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchlo likvidné prostriedky.

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. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 343	–	7 370
Celkom	**4 364**	**7 343**	**–**	**11 707**
31. decembra 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**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	4 337	4 438
Akcie		
Finančné služby	–	16
Ostatné	–	7
Celkom	**4 337**	**4 461**

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	–	1 084	188	1 272
Celkom	**–**	**1 084**	**188**	**1 272**
31. decembra 2013				
Dlhové cenné papiere	99	6 466	–	6 565
Celkom	**99**	**6 466**	**–**	**6 565**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	–	–
Verejná správa	1 084	6 371
Ostatné	188	194
Celkom	**1 272**	**6 565**

17. Realizovateľné cenné papiere

Skupina nedrží vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írske, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkom	**61 411**	**26 824**	**110**	**88 345**
31. decembra 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**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	15 505	10 827
Vlády a centrálne banky	67 257	56 605
Ostatný verejný sektor	2 243	1 126
Ostatné	3 338	3 591
Akcie		
Investičné fondy	–	2 248
Ostatné	2	138
Celkom	**88 345**	**74 535**

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2014	Čistá účtovná hodnota 2013	Podiel banky k 31. 12. 2014	Podiel banky k 31. 12. 2013
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. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere	191	1 128
Celkom	**191**	**1 128**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Vlády a centrálne banky	191	189
Ostatné	–	939
Celkom	**191**	**1 128**

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bežné účty	575	5 328
Termínované vklady	40 909	30 651
Úvery	943	856
Repo operácie (pozri bod 37)	630	29 140
Povinné minimálne rezervy	5 725	5 485
Celkom	**48 782**	**71 460**

(b) Úvery zvláštneho charakteru (podriadené)

Pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2013 zahrňovali podriadený úver vo výške 206 mil. Kč, ktorý bol v tabuľke vyššie uvedený v položke Úvery. Tento úver bol poskytnutý v roku 2004 vo výške 7 500 tis. EUR so zmluvnou splatnosťou na 10 rokov a bol splatený v roku 2014.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	37 342	50 791
Ostatné krajiny Európskej únie	10 190	19 271
Ostatné	1 250	1 398
Celkové pohľadávky voči bankám	**48 782**	**71 460**

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

mil. Kč	Bez znehodnotenia	So znehodnotením	Celkom
31. decembra 2014			
Bežné účty (kontokorenty)	30 559	2 148	32 707
Repo operácie (pozri bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypotekárne úvery	71 145	3 251	74 396
Ostatné hypotekárne úvery	54 896	4 273	59 169
Lízing	26 135	1 669	27 804
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 735	1 110	9 845
Faktoring	2 976	154	3 130
Zmenky	1 302	–	1 302
Ostatné úvery	122 865	8 292	131 157
Celkom	**318 613**	**20 897**	**339 510**
31. decembra 2013			
Bežné účty (kontokorenty)	31 247	1 625	32 872
Repo operácie (pozri bod 37)	12	–	12
Rezidentské hypotekárne úvery	62 450	3 910	66 360
Ostatné hypotekárne úvery	56 864	4 456	61 320
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	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**

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
31. decembra 2014				
Štandardné	320 156	–	(1 543)	318 613
Sledované	11 111	(675)	–	10 436
Neštandardné	7 930	(1 822)	–	6 108
Pochybné	3 463	(1 473)	–	1 990
Stratové	9 321	(6 958)	–	2 363
Celkom	**351 981**	**(10 928)**	**(1 543)**	**339 510**
31. decembra 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**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Interný rating 1	5 206	2 896
Interný rating 2	12 383	20 113
Interný rating 3	31 124	29 504
Interný rating 4	87 253	79 399
Interný rating 5	83 649	71 005
Interný rating 6	70 429	51 415
Ostatné ratingové stupne	19 331	17 012
Pohľadávky bez ratingu	10 781	4 069
Celkom	**320 156**	**275 413**
Pohľadávky so znehodnotením	31 825	24 660
Celkom	**351 981**	**300 073**

Skupina pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých skupina svoje pohľadávky zaraďuje, zahrňujú pohľadávky, pre ktoré skupina stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné správanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia a pod.). Skupina posudzuje, či nedošlo k zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok. V prípade, že takéto zníženie identifikuje, skupina meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňa peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri korporátnych klientoch individuálne, pri retailových klientoch použitím zodpovedajúceho modelu.

Nasledujúca tabuľka zhŕňa prehľad pohľadávok bez znehodnotenia podľa počtu dní po splatnosti. Štandardné pohľadávky môžu obsahovať aj pohľadávky po splatnosti, pretože skupina klasifikuje pohľadávky po splatnosti až od čiastky jedného tisíca korún v súčte na klienta.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti v hrubej hodnote		
Do splatnosti	312 898	274 628
1–30 dní po splatnosti	7 258	785
31–90 dní po splatnosti	–	–
91–180 dní po splatnosti	–	–
Viac ako 180 dní po splatnosti	–	–
Celkom	**320 156**	**275 413**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Finančné inštitúcie	13 731	21 654
Nefinančné podniky	240 748	195 484
Vládny sektor	1 102	1 145
Fyzické osoby a ostatné	83 929	71 662
Celkom	**339 510**	**289 945**

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

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2014						
Bankové a podobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Nehnuteľnosti	78 999	2 489	2 270	495	1 075	85 328
Záruky spoločností	1 330	16	–	–	–	1 346
Hnuteľný majetok	20 015	868	270	106	756	22 015
Ostatné zabezpečenie	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezabezpečené	209 173	7 803	4 725	2 833	6 174	230 708
Celkom	**320 156**	**11 111**	**7 930**	**3 463**	**9 321**	**351 981**
K 31. decembru 2013						
Bankové a podobné záruky	11 635	17	214	–	–	11 866
Nehnuteľnosti	76 449	2 735	1 611	382	1 253	82 430
Záruky spoločností	3 112	13	–	–	5	3 130
Ostatné zabezpečenie	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**

Položka „Nezabezpečené“ okrem iného obsahuje pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 45 724 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 53 035 mil. Kč). V prípade projektového financovania komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia je v týchto prípadoch v silnej korelácii s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	207 514	187 317
Slovenská republika	102 636	84 588
Ostatné krajiny Európskej únie	23 402	10 894
Ostatné	5 958	7 176
Celkom	**339 510**	**289 945**

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Služby v oblasti nehnuteľností	69 645	66 730
Finančné služby	13 650	21 654
Veľkoobchod	29 505	20 918
Domácnosti	78 562	69 504
Maloobchod	4 602	4 613
Lízing a prenájom	2 880	1 996
Automobilový priemysel	5 282	5 425
Energetický priemysel	31 894	30 400
Ostatné	103 490	68 705
Celkové pohľadávky voči klientom	**339 510**	**289 945**

(g) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2013	**(7 331)**
Tvorba v priebehu roka	(1 571)
Rozpustenie v priebehu roka	777
Vplyv do výsledku hospodárenia	(794)
Odpísané pohľadávky - použitie	972
Kurzové rozdiely	18
Zostatok k 30. júnu 2013	***(7 135)***
Prírastok z titulu fúzie	(1 968)
Tvorba v priebehu roka	(1 784)
Rozpustenie v priebehu roka	439
Vplyv do výsledku hospodárenia	(1 345)
Odpísané pohľadávky – použitie	380
Kurzové rozdiely	(60)
Celkové straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2013	**(10 128)**
Zostatok k 1. januáru 2014	**(10 128)**
Prírastok z titulu konsolidácie	(2 288)
Tvorba v priebehu roka	(3 588)
Rozpustenie v priebehu roka	1 493
Vplyv do výsledku hospodárenia	(2 095)
Odpísané pohľadávky - použitie	2 062
Kurzové rozdiely	(22)
Celkové straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2014	**(12 471)**

(h) Pohľadávky z finančného lízingu

	Minimálna splátka lízingu		Súčasná hodnota min. splátky lízingu	
mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky z finančného lízingu:				
Do jedného roka	8 694	–	7 681	–
Od jedného roka do piatich rokov	15 160	–	13 311	–
Nad päť rokov	7 866	–	6 812	–
	31 720	–	27 804	–
Mínus: nerealizovaný výnos	(3 916)	–	–	–
Súčasná hodnota pohľadávky z min. splátky lízingu	**27 804**	**–**	**27 804**	**–**

21. Investície v pridružených spoločnostiach

mil. Kč	Aktíva	Prevádzkové výnosy	Zisk/ (strata)	Vlastný kapitál	Účtovná hodnota
31. decembra 2014					
RCI Financial Services, s.r.o.	2 392	235	144	746	542
Celkom					**542**

Zmeny v investíciách do pridružených spoločností

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2014	**–**
Prírastok z titulu konsolidácie	489
Zmena hodnoty vo výsledku hospodárenia	71
Zmena hodnoty v kapitáli	(18)
Celkom	**542**

22. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	353	–	353
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 070	–	5 070
Celkom	**–**	**5 423**	**–**	**5 423**
31. decembra 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	439	–	439
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 897	–	2 897
Celkom	**–**	**3 336**	**–**	**3 336**

23. Hmotný majetok

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hmotný majetok na prevádzkovanie činnosti		
Budovy a pozemky	1 928	1 649
Kancelárske vybavenie	77	88
IT vybavenie	202	156
Ostatné	1 492	24
Hmotný majetok držaný ako investícia		
Budovy a pozemky	983	–
Celkom	**4 682**	**1 917**

(a) Zmeny hmotného majetku držaného na prevádzkovanie činnosti

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	IT vybavenie	Ostatné	Celkom
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)
Prevody 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 zahrňovali zníženie zostatkovej hodnoty budov vo výške 250 mil. Kč, ktoré bolo v roku 2014 rozpustené.

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	IT vybavenie	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2014	**3 681**	**503**	**694**	**30**	**4 908**
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2014	(2 032)	(415)	(538)	(6)	(2 991)
Zostatková cena k 1. januáru 2014	**1 649**	**88**	**156**	**24**	**1 917**
Prírastky z titulu konsolidácie	1	3	2	1 163	1 169
Prírastky	229	12	137	963	1 341
Úbytky	–	(2)	–	(307)	(309)
Odpisy	102	(12)	(64)	(335)	(309)
Prevody do aktív držaných na predaj	–	–	–	–	–
Ostatné a kurzové rozdiely	(53)	(12)	(29)	(16)	(110)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	**1 928**	**77**	**202**	**1 492**	**3 699**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	3 766	483	1 016	2 167	7 742
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014	(1 838)	(406)	(814)	(675)	(3 733)

(b) Zmeny hmotného majetku držaného ako investícia

mil. Kč	Budovy a pozemky	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2014	**–**	**–**
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2014	–	–
Zostatková cena k 1. januáru 2014	**–**	**–**
Prírastky z titulu konsolidácie	1 151	1 151
Prírastky	–	–
Úbytky	(122)	(122)
Odpisy	(46)	(46)
Prevody do aktív držaných na predaj	–	–
Ostatné a kurzové rozdiely	–	–
Zostatková cena k 31. decembru 2014	**983**	**983**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	1 395	1 395
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014	(412)	(412)

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatné	Celkom
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	854	8	862
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(843)	(7)	(850)
Obstarávacia cena k 1. januáru 2014	**854**	**8**	**862**
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2014	(843)	(7)	(850)
Zostatková cena k 1. januáru 2014	**11**	**1**	**12**
Prírastky z titulu konsolidácie	59	–	59
Prírastky	49	–	49
Úbytky	–	(1)	(1)
Odpisy	(22)	–	(22)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	**97**	**–**	**97**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	1 286	8	1 294
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(1 189)	(8)	(1 197)

25. Ostatné aktíva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady a príjmy budúcich období	523	251
Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	1 226	1 023
Pohľadávky z cenných papierov	2	3
Ostatné dane	136	–
Usporiadacie účty	481	535
Ostatné	483	203
Celkom	**2 851**	**2 015**
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(23)	(22)
Čisté ostatné aktíva	**2 828**	**1 993**

26. Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vklady centrálnych bánk	4 105	–
Bežné účty	9 020	4 197
Úvery	33 671	13 807
Termínované vklady	5 023	19 336
Repo operácie (pozri bod 37)	2 920	12 454
Ostatné	3	4
Celkom	**54 742**	**49 798**

27. Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bežné účty	264 936	233 269
Termínované vklady	51 217	59 233
Repo operácie (pozri bod 37)	8 996	11 827
Ostatné	3 436	1 969
Celkom	**328 585**	**306 298**

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hypotekárne záložné listy	35 675	29 853
Štruktúrované dlhopisy	6 773	4 990
Bezkupónové dlhopisy	3 803	5 176
Iné emitované dlhové cenné papiere	1 034	3 022
Celkom	**47 285**	**43 041**

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 7 228 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 5 236 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 55 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2013: 20 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 339 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2013: 180 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. decembra 2014				
Záväzky z krátkych predajov	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkom	**783**	**6 769**	**–**	**7 552**
31. decembra 2013				
Záväzky z krátkych predajov	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkom	**858**	**4 530**	**–**	**5 388**

30. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 288	–	1 288
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 157	–	2 157
Celkom	**–**	**3 445**	**–**	**3 445**
31. decembra 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	905	–	905
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 252	–	2 252
Celkom	**–**	**3 157**	**–**	**3 157**

31. Ostatné pasíva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výnosy a výdavky budúcich období	924	825
Záväzky z obchodného styku	330	147
Záväzky voči zamestnancom	560	446
Nevyrovnané obchody s cennými papiermi	35	80
Usporiadacie účty	3 354	3 109
Ostatné	346	64
Celkom ostatné pasíva	**5 549**	**4 671**

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 173	1 129
Súdne spory	100	77
Rezerva na reštrukturalizáciu	30	87
Ostatné	10	14
Celkom rezervy	**1 313**	**1 307**

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2013	611
Tvorba v priebehu roka	42
Rozpustenie v priebehu roka	(71)
Zostatok k 30. júnu 2013	***582***
Prírastok z titulu fúzie	565
Tvorba v priebehu roka	121
Rozpustenie v priebehu roka	(171)
Ostatné – kurzové rozdiely	32
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2013	**1 129**
Zostatok k 1. januáru 2014	1 129
Tvorba v priebehu roka	163
Použitie v priebehu roka	(20)
Rozpustenie v priebehu roka	(110)
Ostatné – kurzové rozdiely	11
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2014	**1 173**

(b) Ostatné rezervy

mil. Kč	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2013	57	–	48	105
Tvorba v priebehu roka		–		–
Použitie v priebehu roka		–	(20)	(20)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(1)	–	(28)	(29)
Zostatok k 30. júnu 2013	***56***	***–***	***–***	***56***
Prírastok z titulu fúzie	9	7	145	161
Tvorba v priebehu roka	12	80	14	106
Použitie v priebehu roka	–	–	(126)	(126)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	–	–	(19)	(19)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2013	**77**	**87**	**14**	**178**
Zostatok k 1. januáru 2014	77	87	14	178
Prírastok z titulu konsolidácie	16	–	–	16
Tvorba v priebehu roka	83	5	–	88
Použitie v priebehu roka	(1)	(54)	(4)	(59)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(75)	(8)	–	(83)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2014	**100**	**30**	**10**	**140**

V roku 2014 banka preklasifikovala rezervu, ktorá sa tvorila na bonusy a nevyčerpanú dovolenku, do ostatných pasív.

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

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

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

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	6 030	3 956	*1 715*	*2 241*
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(1 146)	(752)	*(326)*	*(426)*
Vplyvy minulých rokov	15	(17)	*(15)*	*(2)*
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	542	684	*143*	*541*
Daňovo neodpočítateľné náklady	(557)	(657)	*(378)*	*(279)*
Rozdiely vo fiškálnych pravidlách	(198)	–	–	–
Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia	137	(19)	*260*	*(279)*
Ostatné	88	(25)	*1*	*(26)*
Celkom daň z príjmov	**(1 119)**	**(786)**	***(315)***	***(471)***

Efektívna daňová sadzba skupiny je 18,6 % (za rok 2013: 19,9 %; *z toho 18,4 % za obdobie do 30. júna 2013 a 21 % za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013*).

(b) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy za použitia zodpovedajúcej daňovej sadzby. Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov vykonáva skupina kompenzáciu odložených daňových pohľadávok a záväzkov z titulu dane z príjmu uhrádzanej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2014 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	19	–	33	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	936	–	609	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	7	–	–	–
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	25	–	6	–
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(19)	–	(7)
Daňová strata	51			
Ostatné	12	(44)	2	
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	1 050	(63)	650	(7)
Čistá odložená daňová pohľadávka	**987**	**–**	**643**	**–**

Skupina ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku z dôvodu technického zhodnotenia a zo straty zo zníženia hodnoty budov v celkovej výške 92 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 164 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

mil. Kč	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	101	–	82	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	220	–	240	–
Lízing	–	(510)	–	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	3	(18)	–	(9)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	–	(520)	–	(205)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(591)	–	(323)
Ostatné	–	(27)	–	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	324	(1 666)	322	(537)
Čistý odložený daňový záväzok	**–**	**(1 342)**	**–**	**(215)**

34. Základný kapitál a emisné ážio

Registrovaný, upísaný a plne splatený základný kapitál Banky k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Zloženie akcionárov Banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom kapitáli v %
K 31. decembru 2014				
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 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**

(b) Analýza základného kapitálu banky:

	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 Počet akcií	31. 12. 2013 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	106 563	5
Celkom základný kapitál		**8 755**		**8 755**

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení Banky a právo na podiel na zisku.
Banka nedržala k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastný kapitál

Skupina nemá zavedený žiaden zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie formou opcií na vlastné akcie.

36. Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervný fondy	3 372	3 214
Ostatné kapitálové fondy	1 647	–
Účelový rezervný fond	11 611	11 611
Nerozdelený zisk	18 978	17 551
Kurzové rozdiely z konsolidácie	6	–
Celkom	**35 614**	**32 376**

Banka na základe rozhodnutia valného zhromaždenia môže vytvárať rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke. Takto vytvorený rezervný fond sa dá použiť len na úhradu straty Banky, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia.

V rámci cezhraničnej fúzie bol základný kapitál 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 prevedený do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond sa môže použiť len na úhradu straty Banky.
V ostatných kapitálových fondoch je vykázaný vplyv transakcií pod spoločnou kontrolou.

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

(a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky voči bankám	630	29 140
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	615	28 567
Pohľadávky voči klientom	–	12
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	11

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 679 mil. Kč sa ďalej poskytujú ako zabezpečenie v rámci repo operácií.

(b) Repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Záväzky voči bankám	2 920	12 454
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	2 827	11 678
Záväzky voči klientom	8 996	11 827
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	11 822	12 264

38. Podmienené záväzky, podmienené aktíva a finančné deriváty

V rámci obvyklých obchodných transakcií skupina vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy skupiny 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
Skupina k 31. decembru 2014 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov skupina čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Zdanenie
Česká a slovenská daňová legislatíva sa v priebehu posledných rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zrejmé, aký výklad môže daňový úrad zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že sa do praxe zavedú príslušné právne ustanovenia alebo bude k dispozícii oficiálny výklad legislatívy.

Záväzky zo záruk a úverových prísľubov a ostatné podmienené záväzky
Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových prísľubov. Prísľuby úverov vydané skupinou zahrňujú vydané prísľuby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísľuby sú skupinou vydané prísľuby úverov či záruk, ktoré môže skupina kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu predstavujú neodvolateľné prísľuby záväzok skupiny k poskytnutiu úveru alebo vystaveniu záruky, ktorej plnenie viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, je do značnej miery nezávislé od vôle skupiny.
Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že skupina vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery, a preto k nim skupina vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).
Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok skupiny, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazca),

že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).
Skupina vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2014 dosahovala celková čiastka týchto rezerv 1 173 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 1 129 mil. Kč a k 31. decembru 2012: 611 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Akreditívy a finančné záruky	35 635	40 470
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	108 242	101 076
Celkom	**143 877**	**141 546**

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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhopisy	514 507	432 671
Akcie	182 931	211 831
Depozitné zmenky	20 531	18 063
Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	**717 969**	**662 565**

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2014 mala skupina možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 2 329 mil. Kč (84 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 12 rokov od dátumu čerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky EIB. Skupina má takisto možnosť čerpať úverový rámec od Council of Europe Development Bank vo výške 970 mil. Kč (35 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 9 rokov od dátumu čerpania a rámec od The Export-Import Bank of The Rebublic of China vo výške 184 mil. Kč (8 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. decembra 2014			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	44 735	814	(797)
Úrokové swapy	213 783	3 876	(3 856)
Úrokové forwardy (FRA)	200	–	–
Cross currency swapy	27 543	1 661	(1 578)
Termínové menové operácie	57 380	720	(269)
Ostatné nástroje	2 325	272	(269)
Celkom	**345 966**	**7 343**	**(6 769)**
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures	1 802	27	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**347 768**	**7 370**	**(6 769)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	150 099	5 290	(3 421)
Cross currency swapy	21 805	133	(24)
Celkom zabezpečovacie nástroje	**171 904**	**5 423**	**(3 445)**

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. decembra 2013			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	46 923	716	(697)
Úrokové swapy	200 730	2 916	(2 797)
Úrokové forwardy (FRA)	1 000	–	(1)
Cross currency swapy	15 684	54	(640)
Termínové 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)**

(ii) Zvyšná splatnosť finančných derivátov uzatvorených na medzinárodnom trhu

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. decembra 2014				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	34 482	135 188	56 299	225 969
Akciové	2 419	9 779	1 442	13 640
Menové	69 939	15 627	18 466	104 032
Ostatné	2 042	283	–	2 325
Celkom	**108 882**	**160 877**	**76 207**	**345 966**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	15 557	73 738	60 804	150 099
Menové	1 660	8 189	11 956	21 805
Celkom	**17 217**	**81 927**	**72 760**	**171 904**

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. decembra 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**

39. Informácie o segmentoch

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných 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 2014				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 753	6 900	397	10 050
Ostatné čisté výnosy	1 829	3 382	(74)	5 137
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(441)	234	(377)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(646)	(1 563)	(108)	(2 317)
Náklady segmentu	(3 452)	(2 500)	(511)	(6 463)
Zisk pred zdanením	314	5 778	(62)	6 030
Daň z príjmov	–	–	(1 119)	(1 119)
Výsledok segmentu	314	5 778	(1 181)	4 911
Aktíva podľa segmentov	83 804	416 959	7 853	508 616
Cudzie zdroje podľa segmentov	112 145	308 919	29 142	450 206

Celkové aktíva obsahujú 112 mld. Kč, ktoré náležia slovenskej pobočke (k 31. decembru 2013: 107 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2014 prevádzkové výnosy vo výške 3,7 mld. Kč (za druhú polovicu roku 2013 vo výške 1,7 mld. Kč).

Skupina nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac ako 10 % výnosov skupiny.

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 straty zo zníženia hodnoty 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
Cudzie zdroje podľa segmentov	109 600	279 145	25 130	413 875

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

Predstavenstvo Banky je zodpovedné 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 sú zodpovedné za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa svojej špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú na pravidelnej báze predstavenstvu Banky. Počas roka 2014 začalo dochádzať k postupnému zlaďovaniu metód riadenia rizík v rámci skupiny. Hlavou súčasťou skupiny je banka, a preto sa nižšie uvedený opis týka primárne riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach je opísané v bode 40b (v).

(b) Úverové riziko

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

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

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

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

Vo svojich interných predpisoch Banka tiež definuje schvaľovacie 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 okrem iného stanovenie ratingu, ktorý odráža pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne i behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje tak pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne v priebehu 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 sa vždy musí priradiť jedna z ratingových tried 8–, 9 či 10.

Pri pohľadávkach fyzických osôb Banka posudzuje schopnosť klienta zodpovedať za svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikových relevantných charakteristík („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby – prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Ako dodatočný zdroj informácií pre posúdenie bonity klienta Banka aktívne využíva úverové registre.

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, pred poskytnutím úveru zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceniteľné zabezpečenie spravidla považuje nasledujúce typy zabezpečenia: 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 zvláštnym útvarom Banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto hodnoty uplatnením 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 najmä výkazníctvo o úverovom portfóliu vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

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

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

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

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

Banka každý mesiac kategorizuje svoje pohľadávky z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB.

Banka pravidelne posudzuje, či nedošlo ku zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že takéto zníženie identifikuje, účtuje Banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok, stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

<u>Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok</u>

Stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok Banka účtuje v prípade, že dôjde k zníženiu súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a Banka takéto pohľadávky, resp. ich časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty všetkých sledovaných pohľadávok a pohľadávok so zlyhaním dlžníka: v prípade korporátnych klientov na základe ich individuálneho posúdenia, v prípade retailových klientov pomocou zodpovedajúceho modelu. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov.

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 stanoví vo výške zodpovedajúcej zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.
Strata zo zníženia hodnoty je priradená jednotlivým portfóliám, nerozdeľuje sa a nepriraďuje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.
Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok Banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamihom, kedy nastala skutočnosť, ktorá viedla k zníženiu hodnoty pohľadávky, a momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané Bankou (t.j. kedy je pohľadávka vybratá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty sa posudzuje 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 u klientov Banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky na zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky. Poznámka: Banka nevytvára takéto rezervy k nečerpaným úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám klientov Banky, voči ktorým Banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by spĺňala podmienky pre zaradenie medzi sledované pohľadávky alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
(iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií.

Pri tvorbe takýchto rezerv Banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Vymáhanie pohľadávok dlžníkov
Banka zriadila zvláštny Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov spravujúci pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je dosiahnuť u ohrozených úverových pohľadávok 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 a pod.), prípadne
d) zabránenie vzniku ďalších strát z úverov (t.j. posúdenie budúcich nákladov v porovnaní s možnými výnosmi).

(v) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach
Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa riadi podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Takými špecifikami sú predovšetkým:
- stanovovanie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
- riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
- oceňovacie a predajné aktivity po mimoriadnom ukončení zmluvy (prípadne po riadnom ukončení zmluvy v prípade operatívneho lízingu) a riadenie rizika dopadov týchto operácií,
- kontrolné aktivity na preukázanie väzby účelu financovania s existenciou predmetu financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení prevencie proti podvodnému konaniu),
- riadenie rizika koncentrácie vo väzbe na druhy financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizík dcérskych spoločností je prispôsobená organizačná štruktúra oblasti riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém prideľovania kompetencií, pričom je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných aktivít, ale aj nezávislosť osôb podieľajúcich sa na oceňovaní aktív a ich speňažovaní od osôb s rozhodovacou kompetenciou pre poskytovanie financovania.

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie
Skupina si drží obchodnú pozíciu v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov skupiny. Podľa odhadu dopytu klientov skupina drží určitú zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež prostredníctvom obchodovania s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície tiež drží za účelom 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.
Skupina 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 absencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú popísané vybrané riziká, ktorým je skupina 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 skupina používa na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené pri jednotlivých rizikách.

Skupina 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 skupine sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov skupiny. Skupina teda monitoruje úrokové riziko prostredníctvom sledovania citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov v jednotlivých časových pásmach, vyjadrených zmenou ich súčasnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom skupina 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 skupiny. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Skupina 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 behom 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 je počítaný z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“,
- použitie historických, najmä krízových dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja.

Skupina 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 skupiny a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú denne publikované pre vybraných užívateľov (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:

mil. Kč	K 31. decembru 2014	Priemer za rok 2014	K 31. decembru 2013	Priemer za rok 2013
VaR celkový	109,4	164,5	162,5	169
VaR menových nástrojov	2,34	2,5	3,95	3,44
VaR akciových nástrojov	0	0,95	0,03	0,84

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na to, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb, ako aj objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je skupina 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 skupiny v súlade so stratégiou skupiny schválenou jej predstavenstvom.

Celková úroková pozícia skupiny je k 31. decembru charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane aktív v porovnaní so stranou pasív. Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kedy by pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien došlo k miernemu poklesu trhového precenenia. Úroková pozícia skupiny 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 skupiny. Časť výnosov skupiny sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa skupina 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.

Skupina 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

Skupina týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makroscenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok skupiny.

S ohľadom na skutočnosť, že skupina vstupuje do transakcií s derivátmi za účelom zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovo citlivej časti súvahy, vykonáva stres testy na agregovanej báze za celú úrokovo citlivú časť súvahy.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok skupiny. Ako základnú menu na stresové testovanie používa skupina EUR. Hodnoty k 31. decembru 2014 a maximálne a minimálne hodnoty sa prepočítavajú na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2013 (2014: 27,725 CZK/EUR; 2013: 27,425 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sa prepočítavajú na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2014: 27,533 CZK/EUR; priemer 2013: 25,976 CZK/EUR):

	Základný stress test		MM stress test
mil. Kč	**–200 bp**	**+200 bp**	**+250 bp**
Hodnota k 31. decembru 2014	383	(2 070)	(1 149)
Priemer za rok	181	(1 298)	(584)
Maximálna hodnota	388	(681)	19
Minimálna hodnota	35	(2 070)	(1 149)
Hodnota k 31. decembru 2013	(240)	237	(32)
Priemer za rok	(210)	222	(95)
Maximálna hodnota	(80)	363	16
Minimálna hodnota	(347)	35	(217)

Na základe rozhodnutí Skupiny došlo k zmene metodiky kvantifikácie úrokového rizika, čo malo za následok nárast hodnoty BPV.

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v účtovnej hodnote (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom kapitáli. Zabezpečovacie nástroje sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykonáva v okamihu vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich zmien reálnych hodnôt zabezpečeného aj zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa ďalej vykonáva k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola skupinou zvolená z dôvodu skorého odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozity, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výšky jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do okamihu, kedy podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sa taktiež stanovujú 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 okamihu dôjde s prvým precenením k určeniu kumulatívnej zmeny 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 inštrumentu. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, vzťah je vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na elimináciu 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 jednak z aktuálne uzatvorených zmlúv, jednak 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“) je možné pokladať za variabilné – zabezpečovacie toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash-flows variabilných strán zabezpečovacích inštrumentov a sledujú sa zabezpečovacie toky na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

Skupina 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 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, keď existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov ako „netto“ variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom časovom pásme samostatne pre každú sledovanú menu.

Menové riziko

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

Skupina nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách. Skupina stanovila limit vo výške 45 mil. EUR na celkovú čistú menovú pozíciu skupiny a na pozície v jednotlivých hlavných menách (CZK, EUR) a vo výške 25 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia limity vo výške 2 až 9 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

Nasledujúca tabuľka zhŕňa štruktúru aktív a záväzkov podľa mien:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkom
K 31. decembru 2014						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 778	2 005	221	32	99	4 135
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	6 157	5 153	892	0	777	12 979
z toho:						
– určené na obchodovanie	5 099	4 939	892	0	777	11 707
– neurčené na obchodovanie	1 058	214	–	–	–	1 272
Realizovateľné cenné papiere	52 051	36 294	–	–	–	88 345
Cenné papiere držané do splatnosti	–	191	–	–	–	191
Pohľadávky voči bankám	37 502	10 656	301	16	307	48 782
Pohľadávky voči klientom	162 485	169 531	3 354	1 868	2 272	339 510
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 893	1 530	–	–	–	5 423
Investície v pridružených spoločnostiach	542	–	–	–	–	542
Hmotný majetok	3 075	1 607	–	–	–	4 682
Nehmotný majetok	31	66	–	–	–	97
Daňové pohľadávky	112	990	–	–	–	1 102
Ostatné aktíva	1 642	780	336	16	54	2 828
Celkom aktíva	269 268	228 803	5 104	1 932	3 509	508 616
Záväzky voči bankám	18 614	34 110	1 042	950	26	54 742
Záväzkov voči klientom	185 628	123 576	13 071	1 064	5 246	328 585
Vydané dlhové cenné papiere	33 325	13 837	123	–	–	47 285
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 429	2 696	403	–	24	7 552
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 682	1 763	–	–	–	3 445
Daňové záväzky	1 500	235	–	–	–	1 735
Ostatné pasíva	1 672	3 542	230	12	93	5 549
Rezervy	1 268	45	–	–	–	1 313
Vlastný kapitál	44 847	13 561	2	–	–	58 410
Celkom záväzky a vlastný kapitál	292 965	193 365	14 871	2 026	5 389	508 616
Gap	(23 967)	35 438	(9 767)	(94)	(1 880)	–
K 31. 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
z toho:						
– 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
Cenné papiere držané do splatnosti	–	1 128	–	–	–	1 128
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
Celkom aktíva	253 294	204 283	4 824	1 152	1 069	464 622
Záväzky voči bankám	14 502	34 638	507	–	151	49 798
Záväzky 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	1 611	2 717	281	7	55	4 671
Rezervy	1 134	173	–	–	–	1 307
Vlastný kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
Celkom záväzky a vlastný kapitál	270 766	182 289	8 337	775	2 455	464 622
Gap	(17 472)	21 994	(3 513)	377	(1 386)	–

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít skupiny a riadenia jej pozícií. Zahŕňa jednak riziko schopnosti financovať aktíva skupiny nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť skupiny likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Skupina 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 kapitálu skupiny. Táto diverzifikácia dáva banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedneho zdroja financovania. Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to najmä monitorovaním zmien v štruktúre financovania, a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo skupiny. Skupina ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy. Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny). V krátkodobom pohľade skupina denne detailne sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov skupina prijme opatrenie na zníženie likvidného rizika. V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade skupina sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) skupina 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 likvidnej krízy má skupina pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje úlohy, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa pri riadení krízovej situácie budú posudzovať.

Skupina na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť skupiny ustáť extrémnu situáciu, akou je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu skupiny, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko skupiny. Výsledky stresových scenárov sú prezentované na ALCO.

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

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2014							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 135	4 135	4 135	–	–	–	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	12 979	13 489	833	2 291	4 550	5 780	35
z toho:							
– určené na obchodovanie	11 707	12 206	652	1 194	4 545	5 780	35
– neurčené na obchodovanie	1 272	1 283	181	1 097	5	–	–
Realizovateľné cenné papiere	88 345	96 661	2 014	20 467	41 461	32 712	7
Cenné papiere držané do splatnosti	191	233	2	7	224	–	–
Pohľadávky voči bankám	48 782	48 814	44 595	1 486	2 710	–	23
Pohľadávky voči klientom	339 510	378 924	46 085	60 364	140 333	129 639	2 503
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 423	5 423	9	150	2 225	3 039	–
Pridružené spoločnosti	542	542	–	–	–	–	542
Hmotný majetok	4 682	4 682	–	–	–	–	4 682
Nehmotný majetok	97	97	–	–	–	–	97
Daňové pohľadávky	1 102	1 102	–	1 102	–	–	–
Ostatné aktíva	2 828	2 828	34	–	–	–	2 794
Záväzky voči bankám	54 742	54 822	24 428	5 214	17 685	7 495	–
Záväzky voči klientom	328 585	328 989	300 649	20 610	4 652	362	2 716
Vydané dlhové cenné papiere	47 285	51 836	1 021	13 088	31 909	5 506	312
Finančné záväzky určené na obchodovanie	7 552	7 552	395	704	2 295	4 158	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 445	3 445	21	118	1 500	1 806	–
Daňové záväzky	1 735	1 735	–	1 735	–	–	–
Ostatné pasíva	5 549	5 549	281	21	–	–	5 247
Rezervy	1 313	1 313	–	–	–	–	1 313
Vlastný kapitál	58 410	58 410	–	–	–	–	58 410
Nečerpané úverové rámce	108 242	108 242	16 252	56 032	18 149	17 809	–
Bankové záruky	35 635	35 635	4 152	11 293	16 268	3 917	5

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
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
z toho:							
– 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	4 671	4 671	157	–	–	–	4 514
Rezervy	1 307	1 307	714	–	–	–	593
Vlastný kapitál	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	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko sa definuje ako riziko straty vplyvom nedostatkov či zlyhaní vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom externých udalostí. Táto definícia zahrňuje právne riziko, no riziko strategické ani reputačné v nej nie je obsiahnuté. Právne riziko zahrňuje riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra Banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných 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 aj všetci členovia predstavenstva. Úsek 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 regulatórnymi predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík sa uskutočňuje vymenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy, porušenie nebo nedodržanie predpisov a hodnotiacim funkcionalitu riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala aj v roku 2014 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v Banke používa on-line 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 pre 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 využívajú ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému opatrení na obmedzovanie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne za spolupráce jednotlivých organizačných útvarov Banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrťročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci Banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je informované predstavenstvo Banky, interný audit a materská spoločnosť s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobovaná rekonciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zozbieraných dát.

Banka sa v roku 2014 taktiež 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 i formou e-learningového kurzu.
Na základe regulatórneho povolenia sa v Banke uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. K tomu sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanej báze a jej kapitálové pozície. Regulátor bankového trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o požiadavkách obozretnosti na úverové inštitúcie a investičné podniky), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Zb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III sa vytvorili v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavku na zvýšené pokrytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a corporate governance.
Prechod na pravidlá Basel III nemal významný dopad na kapitálovú primeranosť. Bývalý pôvodný kapitál (Tier 1) je teraz súčasťou kmeňového tier 1 kapitálu (CET1), ktorý predstavuje kapitál s najvyššou kvalitou. Skupina novo zahrnula do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku na riziko úverovej úpravy pri ocenení, ktoré nemá významný dopad na celkový kapitál.
V oblasti rizikovo vážených aktív sa zaviedlo niekoľko nových požiadaviek, ktoré v súčte nemali významný dopad na rizikovo vážené aktíva. Vplyv nárastu koeficientu korelácie v prípade expozícií voči veľkým subjektom finančného sektora a voči neregulovaným finančným subjektom sa vyvážil vplyvom redukčného faktora pre expozície voči malým a stredným podnikom.

Regulatórny kapitál Banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý zahrňuje základný kapitál, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kurzové rozdiely z konsolidácie, zisk za účtovné obdobia po zdanení, pokiaľ je v dobe vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Skupina plní novo definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

(f) Vývoj trhu v roku 2014

ČNB po celý rok 2014 držala svoj záväzok nepovoliť korune posilniť pod 27 CZK/EUR. CZK oscilovala mierne nad týmto intervenčným pásmom (cca 27,40 CZK/EUR) počas celej prvej polovice roka.
V auguste v súvislosti s eskaláciou politickej situácie na Ukrajine a s nárastom geopolitického rizika v regióne CEE koruna dočasne oslabila až na 27,80. V priebehu jesene došlo k čiastočnému upokojeniu situácie a koruna zakončila rok na úrovni 27,725 CZK/EUR.
Ďalší faktor, ktorý ovplyvňoval ako kurz koruny, tak aj úrokové sadzby, bol pokles cien ropy v 3Q a 4Q. Ropa (kontrakt WTI) poklesla zo svojich maxím 106 USD/Barel v polovici roka až na hodnotu 53 USD/Barel ku koncu roka 2014. Prudký pokles ceny mal za následok tlak na pokles spotrebiteľských cien (index CPI) v EÚ, ako aj v ČR, čo u niektorých investorov vyvolalo obavy s oddialením režimu kurzovej intervencie či dokonca k jej posunutiu smerom k 30 CZK/EUR. ČNB ale nakoniec vyhodnotila, že samotný deflačný proces vyvolaný poklesom cien ropy nie je dôvodom na zmenu nastavenia menovej politiky.
K významnejšiemu poklesu došlo na menovom páre CZK/USD v dôsledku obáv zo spúšťania kvantitatívneho uvoľňovania v EMU. EUR začalo v druhej polovici roka 2014 voči USD oslabovať, čo malo vplyv aj na CZK, ktorá oslabila z úrovne okolo 20 CZK/USD až na 23 CZK/USD ku koncu roka.
Rok 2014 sa niesol v znamení poklesu úrokových sadzieb. 10-ročný CZK úrokový swap poklesol ku koncu roka z 2 % až na hodnotu 0,85 %. Hlavnou príčinou boli pokračujúce obavy z deflácie a prebytok likvidity v bankových bilanciách, ktorý vyvolával počas celého roka vysoký dopyt po štátnych dlhopisoch ako bezpečnom nástroji umiestnenia prebytku likvidity. České štátne dlhopisy zaznamenali významný pokles výnosov, a tým aj rast cien. Kreditný Spread 10-ročného štátneho dlhopisu (CZGB 5,7/24) voči IRS poklesol z hodnoty okolo 40bps na začiatku roka 2014 až na hodnotu –40bps ku koncu roka. Tento vývoj mal pozitívny vplyv na dlhopisové portfólio Banky, ktoré vplyvom poklesu úrokových sadzieb a kreditných spreadov zaznamenalo pozitívny vývoj reálnej hodnoty.
Makroekonomické prostredie sa v ČR v priebehu roka ďalej zlepšovalo. Priemyselná výroba sa vymanila z negatívneho teritória a v roku 2014 vzrástla o 4,9 %. Vďaka nízkej inflácii a poklesu nezamestnanosti (medziročný pokles z 8,2 na 7,5 % na konci roka 2014) vzrástli disponibilné príjmy domácností, čo sa prejavilo v raste maloobchodných tržieb v roku 2014 o slušných 5,4 % (v porovnaní s umierneným rastom o 1,2 % v roku 2013). Spotreba domácností bola jedným z hlavných motorov ekonomického rastu v roku 2014. Očakávaný rast HDP za rok 2014 okolo 2 % sa teda s najväčšou pravdepodobnosťou potvrdí.
Medziročný nárast objemu klientskych depozít v roku 2014 bol naďalej vyšší ako 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.

V priebehu roka 2014 Banka naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledujúcim spôsobom:

(i) v oblasti úverového rizika
- Spresňovanie špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárenstvo a pod.),
- Zmena vybraných produktových parametrov úverových produktov v retailovom bankovníctve,
- Posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, procesu monitoringu úverového portfólia (včasná identifikácia varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
- Priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov (PD, LGD, EAD),
- Zahájenie používania pokročilého (A-IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky k úverovému riziku bankového portfólia (okrem portfólia zahraničnej pobočky Banky).

(ii) v oblasti trhového rizika
- Banka úspešne dokončila implementáciu nového IT systému pre treasury (zahájené v prvom polroku roka 2013), ktorý umožní ďalej rozvíjať portfólio produktov ponúkaných klientom, a tým si udržať vedúce postavenie v tomto segmente na českom trhu.
- Banka v 2Q 2014 spustila novú IT platformu pre výpočet VaR a BPV, čím došlo k zjednoteniu metodiky a výsledkov výpočtu v rámci celej divízie CEE
- Banka zaviedla v 1Q 2014 reporting podľa požiadaviek smernice EMIR (European Market Infrastructure Regulation)

(iii) v oblasti likvidity
- Banka ďalej pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a pokračovala v prípravách pre pravidelný reporting LCR regulatórnym orgánom.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby so zvláštnym vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami so zvláštnym 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.
Za spriaznené osoby sa predovšetkým identifikovali 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. 2014	31. 12. 2013
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	13	3
Pohľadávky voči bankám	3 756	9 318
Realizovateľné cenné papiere	4 793	4 793
Celkom	**8 562**	**9 321**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	7 423	15 660
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1	9
Celkom	**7 424**	**15 669**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	609	334
Neodvolateľné úverové rámce	44	283
Celkom	**653**	**617**
Úrokové a podobné výnosy	116	78
Úrokové a podobné náklady	(36)	(30)
Výnosy z poplatkov a provízií	18	8
Náklady na poplatky a provízie	(17)	(16)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	19	(6)
Všeobecné správne náklady	56	29
Celkom	**156**	**63**

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	927	611
z toho:		
UniCredit Bank AG	913	598
Pohľadávky voči bankám	3 231	2 181
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 354	940
UniCredit Bank Serbia Jsc	–	403
UniCredit Bank Hungary Zrt.	290	248
UniCredit S.p.A.	561	515
ZAO UniCredit Bank	1 012	–
Pohľadávky voči klientom	374	5 665
z toho:		
UniCredit Leasing Group	–	5 229
UCTAM CZ	282	222
Predstavenstvo	7	8
Ostatní členovia vedenia	77	96
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 140	1 500
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 140	1 500
Celkom	**6 672**	**9 957**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Záväzky		
Záväzky voči bankám	1 933	3 453
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	20	342
UniCredit Bank AG	1 796	3 026
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	29
UniCredit S.p.A.	104	45
Záväzky voči klientom	874	1 304
z toho:		
UniCredit Leasing Group	–	233
Pioneer Asset Management a.s.	404	403
Pioneer Investment Company	114	97
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	158	348
Predstavenstvo	91	70
Ostatní členovia vedenia	61	53
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 249	1 644
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 248	1 643
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 355	1 822
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 355	1 822
Celkom	**8 411**	**8 223**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 417	968
z toho:		
UniCredit Bank AG	407	471
UniCredit S.p.A.	559	199
UniCredit Bank Hungary Zrt.	20	99
ZAO UniCredit Bank	400	93
Neodvolateľné úverové rámce	437	2 186
z toho:		
UniCredit Leasing Group	–	1 724
UniCredit Bank AG	148	113
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	122
UniCredit S.p.A.	108	94
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	3
Celkom	**1 854**	**3 154**

mil. Kč	*2014*	*2013*
Úrokové a podobné výnosy	139	187
z toho:		
UniCredit Bank AG	112	79
UniCredit Leasing Group	–	85
Úrokové a podobné náklady	(1)	(2)
z toho:		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	–	(1)
UniCredit Leasing Group	–	–
Výnosy z poplatkov a provízií	80	24
z toho:		
UniCredit Bank AG	59	7
UniCredit Leasing Group	–	4
Náklady na poplatky a provízie	(5)	(8)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
UniCredit S.p.A.	–	(5)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(2 117)	(287)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(2 122)	(275)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(230)	350
z toho:		
UniCredit Bank AG	(230)	350
Všeobecné správne náklady	(1 337)	(1 202)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	(54)	(53)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 252)	(1 107)
Celkom	**(3 471)**	**(938)**

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 skupiny vykázané vo svojej reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia bežných trhových sadzieb):

	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
mil. Kč	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	48 782	48 782	71 460	71 528
Pohľadávky voči klientom	339 510	343 510	289 945	293 029
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	54 742	54 432	49 798	49 693
Záväzky voči klientom	328 585	328 941	306 298	306 622
Vydané dlhové cenné papiere	47 285	50 330	43 041	44 189

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív a pasív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.
Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:

	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
mil. Kč	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie			
31. december 2014					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	62	–	62
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	155	–	5 019	–	5 174
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

Skupina v roku 2014 a 2013 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.

	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
mil. Kč	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie			
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013	**1**	**–**	**20**	**–**	**21**
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	(24)	–	(24)
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	8	–	9
Predaje/splatnosť	(1)	–	–	–	(1)
Zostatok k 30. 6. 2013	***1***	***–***	***4***	***–***	***5***
Prírastok z titulu fúzie	–	–	136	–	136
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	24	–	24
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Predaje/splatnosť	(1)	–	(3)	–	(4)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	**–**	**–**	**142**	**–**	**142**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia					–

mil. Kč	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2014	**–**	**–**	**142**	**–**	**142**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	
Predaje/splatnosť	–	–	–	–	–
Prevody z/do ostatných úrovní	–	188	104	–	292
Ostatné	–	–	(136)		(136)
Konečný zostatok k 31. 12. 2014	**–**	**188**	**110**	**–**	**298**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia					–

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:

mil. Kč	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013	**7**	**–**	**–**	**7**
Zisky a straty z precenenia	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastný kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Predaje/splatnosť	(6)	–	–	(6)
Prevody do úrovne 3	(1)	–	–	(1)
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Zostatok k 30. 6. 2013	***7***	**–**	**–**	***7***
Zisky a straty z precenenia	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastný kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Predaje/splatnosť	(6)	–	–	(6)
Prevody do úrovne 3	(1)	–	–	(1)
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku		–		
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaných ku koncu účtovného obdobia				
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2014	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastní kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	–	–	–
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2014	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku				–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaných ku koncu účtovného obdobia				–

43. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Skupina nevykonáva zápočet finančných aktív a finančných záväzkov. Nižšie uvedené tabuľky poskytujú informáciu o možnom započítaní finančných aktív a finančných záväzkov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľné rámcové zmluvy o zápočte a podobné dojednania:

mil. Kč	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Súvisiace čiastky nezapočítané Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. decembra 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574
31. decembra 2013						
Deriváty	1 954	–	1 954	935	–	1 019

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľné rámcové zmluvy o zápočte a podobné dojednania:

mil. Kč	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Súvisiace čiastky nezapočítané Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	Čistá výška
31. decembra 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771
31. decembra 2013						
Deriváty	3 329	–	3 329	935	–	2 394

44. Následné udalosti

S účinnosťou od 20. januára 2015 bola dokončená akvizícia 100 % podielu v spoločnosti Transfinance, a.s. Spoločnosť sa zakúpila od vlastníka mimo Skupiny UniCredit. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície skupinou je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva a faktoring, ktorý je určený predovšetkým pre malé a stredné podniky.
Okrem skutočností uvedených vyššie si vedenie spoločnosti nie je vedomé žiadnej ďalšej udalosti, ktorá by nastala po súvahovom dni a ktorá by si vyžiadala úpravu tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Schválené na zverejnenie:	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu banky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
25. marca 2015	Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen predstavenstva	Ing. Jiří Kupec	Mgr. Michaela Mrštíková

Urobiť si jasný obraz nie je vždy ľahké.

S nami je.

Dokonalý prehľad, stačí kliknúť.

Zabudnite na večné potvrdenky a ručné vedenie účtov. Je tu on-line rodinné účtovníctvo. Je tu **UniCredit Family Budget**, nová internetová služba na správu osobných financií. Triedi výdavky podľa kategórií, jednoducho zostavuje zrozumiteľné tabuľky a grafy, pomáha vám sledovať transakcie a zostatky účtov. Ponúka intuitívnu a praktickú podobu on-line bankovníctva, pomôže vám s vedením úspor a sledovaním účtov. Pretože budúcnosť začína jasnými odpoveďami.

Nekonsolidovaná účtovná závierka

Výkaz o úplnom výsledku za rok 2014

	Poznámka	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	Z toho* 1.1.–30.6. 2013	1.7.–31.12.2013
Úrokové a obdobné výnosy	5	11 576	9 687	*4 188*	*5 499*
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 592)	(2 587)	*(1 127)*	*(1 460)*
Čisté úrokové a obdobné výnosy		**8 984**	**7 100**	***3 061***	***4 039***
Výnosy z poplatkov a provízií	6	4 418	3 763	*1 422*	*2 341*
Náklady na poplatky a provízie	6	(1 070)	(927)	*(395)*	*(532)*
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		**3 348**	**2 836**	***1 027***	***1 809***
Výnosy z dividend	7	1	26	–	*26*
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	8	1 626	1 758	*744*	*1 014*
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(15)	13	*20*	*(7)*
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	10	(18)	432	*(8)*	*440*
Čistá strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	11	(8)	(2)	*(3)*	*1*
Prevádzkové výnosy		**13 918**	**12 163**	***4 841***	***7 322***
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	12	(1 904)	(2 129)	*(789)*	*(1 340)*
Správne náklady	13	(6 646)	(5 865)	*(2 292)*	*(3 573)*
Tvorba a rozpustenie rezerv		(83)	(10)	*2*	*(12)*
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		27	(194)	*(64)*	*(130)*
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(5)	(28)	–	*(28)*
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	14	23	21	*19*	*2*
Prevádzkové náklady		**(6 684)**	**(6 076)**	***(2 335)***	***(3 741)***
Zisk/strata z predaja nefinančných aktív		(4)	(2)	*(2)*	–
Výsledok hospodárenia pred zdanením		**5 326**	**3 956**	***1 715***	***2 241***
Daň z príjmov	32	(965)	(786)	*(315)*	*(471)*
Výsledok hospodárenia po zdanení		**4 361**	**3 170**	***1 400***	***1 770***
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom banky		4 358	3 168	*1 400*	*1 768*
Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom		3	2		*2*
Ostatný úplný výsledok					
Položky, ktoré sa môžu následne odúčtovať do výsledku hospodárenia:					
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		1 304	(774)	*(813)*	*39*
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v Ostatnom úplnom výsledku		1 068	(747)	*(778)*	*31*
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia		236	(27)	*(35)*	*8*
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		1 271	(1 150)	*(1 107)*	*(43)*
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v Ostatnom úplnom výsledku		1 211	(966)	*(1 083)*	*117*
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		60	(184)	*(24)*	*(160)*
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		141	685		*685*
Ostatný úplný výsledok po zdanení pripadajúci vlastníkom banky		**2 716**	**(1 239)**	***(1 920)***	***681***
Ostatný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		2 714	(1 238)	*(1 920)*	*682*
Ostatný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		2	(1)		*(1)*
Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		**7 077**	**1 931**	***(520)***	***2 451***
Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky		7 072	1 930	*(520)*	*2 450*
Celkový úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom		5	1		*1*

Príloha uvedená na stranách 80 až 122 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

* Pozri príloha bod 2

Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2014

	Poznámka	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 mil. Kč
AKTÍVA			
Peniaze a peňažné prostriedky	15	4 135	3 969
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho:		12 992	15 474
– určené na obchodovanie	16	11 720	8 909
– neurčené na obchodovanie	16	1 272	6 565
Realizovateľné cenné papiere	17	88 345	74 535
Cenné papiere držané do splatnosti	18	191	1 128
Pohľadávky voči bankám	19	48 728	71 460
Pohľadávky voči klientom	20	312 133	289 945
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21	5 423	3 336
Majetkové účasti	22	3 781	–
Hmotný majetok	23	2 195	1 917
Nehmotný majetok	24	6	12
Daňové pohľadávky, z toho:		814	853
– splatná daň		–	210
– odložená daň	33	814	643
Ostatné aktíva	25	2 167	1 993
Aktíva celkom		**480 910**	**464 622**
CUDZIE ZDROJE			
Záväzky voči bankám	26	30 358	49 798
Záväzky voči klientom	27	328 712	306 298
Vydané dlhové cenné papiere	28	47 285	43 041
Finančné záväzky určené na obchodovanie	29	7 552	5 388
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30	3 445	3 157
Daňové záväzky, z toho:		1 178	215
– splatná daň	33	391	–
– odložená daň	33	787	215
Ostatné pasíva	31	4 847	4 671
Rezervy	32	1 294	1 307
Záväzky celkom		**424 671**	**413 875**
VLASTNÝ KAPITÁL			
Základný kapitál	34	8 755	8 755
Emisné ážio	34	3 495	3 495
Fondy z precenenia		5 667	2 951
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	36	33 961	32 376
Zisk za účtovné obdobie		4 361	3 170
Vlastný kapitál celkom		56 239	50 747
Záväzky a vlastný kapitál celkom		**480 910**	**464 622**

Príloha uvedená na stranách 80 až 122 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2014

	2014 mil. Kč	2013 mil. Kč	*Z toho** *1. 1.–30. 6. 2013*	*1. 7.–31. 12. 2013*
Zisk po zdanení	**4 361**	**3 170**	***1 400***	***1 770***
Úpravy o nepeňažné operácie:				
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	1 904	2 129	*789*	*1 340*
Precenenie cenných papierov a derivátov	725	55	*37*	*18*
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	(12)	10	*(162)*	*172*
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	141	685		*685*
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(22)	222	*64*	*158*
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	4	2	*2*	*–*
Daně	956	787	*315*	*472*
Ostatné nepeňažné zmeny	(177)	856	*(694)*	*1 550*
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	**7 880**	**7 916**	***1 751***	***6 165***
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(1 361)	(1 132)	*(566)*	*(566)*
Pohľadávky voči bankám	22 735	(33 693)	*(3 801)*	*(29 892)*
Úvery a pohľadávky voči klientom	(24 184)	(29 750)	*(6 008)*	*(23 742)*
Ostatné aktíva	(174)	12	*212*	*(200)*
Záväzky voči bankám	(19 428)	(2 144)	*(6 924)*	*4 780*
Záväzky voči klientom	22 750	45 027	*2 381*	*42 646*
Ostatné pasíva	175	360	*2 364*	*(2 004)*
Vyplatená daň z príjmov	(487)	(1 172)	*(96)*	*(1 076)*
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**7 906**	**(14 576)**	***(10 687)***	***(3 889)***
Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív	(6 569)	12 128	*8 532*	*3 596*
Nákup dcérskej spoločnosti	(3 645)	–	*–*	*–*
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	16	*18*	*(2)*
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(256)	(134)	*(109)*	*(25)*
Prijaté dividendy	1	26	*–*	*26*
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**(10 467)**	**12 036**	***8 441***	***3 595***
Vyplatené dividendy	(1 585)	(1 763)	*0*	*(1 763)*
Vydané dlhové cenné papiere	4 312	3 229	*2 223*	*1 006*
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**2 727**	**1 466**	***2 223***	***(757)***
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	**3 969**	**1 662**	***1 662***	***1 639***
Prírastok z titulu fúzie	–	3 381		*3 381*
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	7 906	(14 576)	*(10 687)*	*(3 889)*
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(10 467)	12 036	*8 441*	*3 595*
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 727	1 466	*2 223*	*(757)*
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	**4 135**	**3 969**	***1 639***	***3 969***
Prijaté úroky	11 248	9 408	*4 209*	*5 199*
Vyplatené úroky	(3 008)	(2 200)	*(788)*	*(1 412)*

Príloha uvedená na stranách 80 až 122 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

* Pozri príloha bod 2

Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2014

mil. Kč	Základný kapitál	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: Rezervné fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy: Účelový rez. fond	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastný kapitál
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2013						158		3 012	(3 170)	-
Výplata dividendy								(1 585)		(1 585)
Celkový úplný výsledok										
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2014									4 361	4 361
Ostatný úplný výsledok										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov										
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku				1 475						1 475
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia				75						75
Odložená daň				(279)						
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku			1 327							1 327
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia			281							281
Odložená daň			(304)							
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					141					141
Celkový úplný výsledok za obdobie			**1 304**	**1 271**	**141**					**2 716**
Zostatok k 31. decembru 2014	**8 755**	**3 495**	**2 154**	**2 687**	**826**	**3 372**	**11 611**	**18 978**	**4 361**	**56 239**

Príloha uvedená na stranách 80 až 122 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha nekonsolidovanej účtovnej závierky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „Banka“) vznikla cezhraničnou fúziou 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 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 so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodného názvu a ostatných skutočností súvisiacich 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, lebo spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať 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 vyváženejšiu 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 obidva trhy. Za účelom fúzie banka zvýšila svoj základný kapitál. 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 vlastný kapitál zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu strát.
Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej, ako aj v cudzích menách pre domácu aj zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné aktivity banky patrí:
- príjem vkladov od verejnosti;
- poskytovanie úverov;
- investovanie do cenných papierov vo vlastnom mene;
- platobný styk a zúčtovanie;
- vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- poskytovanie záruk;
- otváranie akreditívov;
- obstarávanie inkasa;
- obchodovanie vo vlastnom mene alebo v mene 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 poskytovanie služieb s nimi súvisiacich;
- vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- finančné maklérstvo;
- obhospodarovanie cenných papierov klienta v jeho mene vrátane poradenstva (portfolio 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 závierky

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

2.1 Projekt fúzie

V roku 2013 Banka pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupníckou spoločnosťou bola Banka a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013.
Táto účtovná závierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014. Uvedené porovnávacie obdobie vo výkaze o úplnom výsledku a výkaze 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. Pre lepšie pochopenie a porovnanie účtovného obdobia roku 2014 a roku 2013, bol rok 2013 rozdelený na obdobie do dátumu fúzie a po fúzii.
Na účely lepšej porovnateľnosti celého obdobia roku 2013 a pochopenia udalostí roku 2013 sa Banka rozhodla prezentovať rok 2013 v členení na celý rok, obdobie pred fúziou a obdobie po fúzii.

Nižšie uvádzame jednotlivé účtovné závierky vydané za rok 2013:

- **mimoriadna účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic, a.s k 30. júnu 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená len na účely fúzie a jej zapísania do Obchodného registra. Účtovná závierka obsahovala údaje za UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013.
- **účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. júnu 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená na účely fúzie a z dôvodu ukončenia činnosti banky ako samostatnej spoločnosti. Účtovná závierka obsahovala údaje za UniCredit Bank Slovakia, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013.
- **účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013. Dôvodom tejto prezentácie je skutočnosť, že Banka postupuje podľa IFRS, pričom fúzia z tohto pohľadu prebehla ako akvizícia a nebola dôvodom pre prerušenie účtovného obdobia. Výkaz o úplnom výsledku a výkaz o peňažných tokoch zahrňuje 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. Tieto údaje sú uvedené ako porovnateľné údaje v účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

Banka k rozhodujúcemu 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 zahrňuje prevádzkové výnosy slovenskej pobočky vo výške 67 mil. EUR a zisk vo výške 287 tis. EUR. Za prvý polrok roku 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s. vykázala prevádzkové výnosy 63 mil. EUR a zisk 1,2 mil. EUR.

- **Účtovná závierka UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013** – táto účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Dôvodom pre zostavenie tejto účtovnej závierky bola požiadavka Českej národnej banky prezentovať údaje od dátumu fúzie (t.j. od 1.7.2013) do konca účtovného obdobia (t.j. do 31.12.2013). Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

2.2. Konsolidácia

Banka zostavuje aj konsolidovanú účtovnú závierku.
Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100 % podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. za obstarávaciu cenu 3 211 mil. Kč a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za obstarávaciu cenu 16 mil. EUR. Zmluvy boli podpísané medzi Bankou a UniCredit Leasing SpA.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. Predaj oboch spoločností Banke sa uskutočnil z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci Skupiny. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je leasing a splátkový predaj.
Banka následne previedla 91,2 % podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (kúpený podiel 71,3 % a podiel 19,9 %, ktorý bol v majetku Banky už ku koncu roku 2013 a vykázaný v položke Realizovateľné cenné papiere) ako nepeňažný vklad do základného kapitálu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dňa 18. apríla 2014 sa týmto hodnota investície Banky v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč (viď bod 21).
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 prevedené do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je prevedený za použitia priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného kapitálu 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, ktorá realizuje konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.
Účtovné závierky 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), časti (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. Dôležité 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 ako funkčnej mene) 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 nástroje označené takto Bankou pri prvotnom zachytení v účtovníctve.

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré Banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú zjednané za účelom 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 zachytení 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 za iným účelom ako s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané 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 zahrňujú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách a takisto aj 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 zahrňujú investície do dlhových a akciových inštrumentov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere".

(ii) Obstaranie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú zachytené v účtovníctve Banky od okamihu vyrovnania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu Banka účtuje reálne hodnoty aktíva pri všetkých zmenách a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú zachytené v účtovníctve Banky od okamihu vyrovnania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu Banka taktiež účtuje reálne hodnoty aktíva pri všetkých zmenách a tieto zmeny vykazuje v ostatnom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve Banky od okamihu vyrovnania obchodu.

Prvotné obstaranie 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 sa všetky finančné aktíva a záväzky oceňujú reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou. Výnimkou sú nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa transakčné náklady upravené o straty za zníženia hodnoty finančného nástroja.

Všetky úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá zahŕňa pomernú časť diskontu alebo ážia a upravujú sa 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, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia Banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami platnej k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by Banka prijala 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 2013 a 2014 Banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých inštrumentov v portfóliu Banky.

Precenenie dlhopisov v portfóliu Banky sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Na každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné

ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň odpočítava 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 denných 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, kým:

- nedôjde k obnoveniu trhových kotácií;
- sa na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov neupraví kreditný spread konkrétneho dlhopisu;
- Banka nedostane iný signál na zmenu použitého kreditného spreadu;
- nedôjde ku zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu 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. Pre 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 vývojom kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu Banky došlo v priebehu roku 2011 k premapovaniu 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 iné ako kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo, alebo nepriamo. Táto kategória zahrňuje 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 zahrňuje 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 zachytávajú priamo do výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je zachytený vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa zachytávajú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie je zachytený vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa zaznamenávajú do ostatného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného kapitálu „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty zaznamenané vo vlastnom kapitáli prevedú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je zaznamenaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“. Účtovanie znížených hodnôt realizovateľných aktív sa uvádza v bode 3(g) prílohy.
Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sa zaznamenávajú do výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vi) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odčítané v prípade, že Banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že Banka prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odčítanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ právo už bolo uplatnené, došlo k jeho premlčaniu alebo k postúpeniu Bankou. Finančný záväzok je odčítaný v prípade, že došlo k jeho zániku.
Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odčítané ku dňu vyrovnania obchodu. Súčasne s odčítaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky kupujúceho 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 odpočítané v deň splatenia, prípadne v deň prevodu do iného portfólia či predaja.

(c) Majetkové účasti

Účasťami s rozhodujúcim vplyvom sa rozumejú účasti 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 kapitáli alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.
Účasťami s podstatným vplyvom sa rozumejú účasti 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 kapitáli (viac než 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 sa účtujú v reálnej hodnote. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zabezpečovacieho účtovníctva.
Zabezpečovacie účtovníctvo sa používa v prípade, že:

- je zabezpečenie v súlade so stratégiou Banky v oblasti riadenia rizík,
- v okamihu uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný;
- sa očakáva, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny;
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná;
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia;
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, zabezpečovaná položka je tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky aj 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 podobné výnosy" alebo v položke „Úrokové a podobné náklady".
V prípade, že 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 ostatnom úplnom výsledku ako súčasť vlastného kapitálu v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov". Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.
V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústi do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný v ostatnom úplnom výsledku je prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.
V prípade, že je zabezpečovací inštrument alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazované v poslednom úplnom výsledku zostanú zaznamenané vo vlastnom kapitáli a sú vykázané v súlade s vyššie spomenutými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázané vo vlastnom kapitáli sa bezodkladne zaúčtujú do výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

V niektorých prípadoch môže byť derivát súčasťou zloženého finančného nástroja, ktorý zahŕňa tak 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 samostatne, pokiaľ sú splnené súčasne tieto podmienky:

- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom 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 sa účtujú 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 pôžičke 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 pôžičke 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 takto nadobudnuté cenné papiere z podsúvahovej evidencie a zachytí v súvahe záväzok z krátkeho predaja, ktorý precení na reálnu hodnotu. Tento záväzok je vykázaný v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie".
Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou, sú časovo

rozlišované počas doby transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a podobné výnosy“ alebo ako „Úrokové a podobné náklady“.

(f) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa môžu kompenzovať 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 nevykonáva kompenzáciu finančných aktív a finančných záväzkov.

(g) Straty zo zníženia hodnoty

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

(i) Úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery, 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 spätne získateľnú hodnotu. Spätne získateľná 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, u ktorých sa identifikovali náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej spätne získateľnej 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 na úverový rating. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie tzv. potvrdenia straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od okamihu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, u ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali.
Pokiaľ je úver nedobytný, pričom Banka podnikla všetky právne kroky na vymáhanie 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 zaznamenaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.
Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu 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 odpísanie straty zo zníženia hodnoty oproti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak dôjde k zníženiu hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým zaznamenaný v ostatnom úplnom výsledku, Banka prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo zaznamenané v poslednom úplnom výsledku, Banka odpíše zvýšenie reálnej hodnoty zaznamenanej v ostatnom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je zaznamenaná do výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré Banka účtovala do 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 odhadovanej doby životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovanej doby životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledujúce:

- 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
- Softvér a nehmotný majetok 2 – 6 rokov alebo podľa zmluvy
- Drobný majetok 2 – 3 roky

V prípade hmotného a nehmotného majetku sa sleduje, či nedošlo k zníženiu hodnoty alebo k skráteniu doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, účtovná hodnota sa odpíše vo výške spätne získateľnej hodnoty v prípade, že je účtovná hodnota vyššia než odhadovaná spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je vyššia z nasledujúcich hodnôt: reálne hodnoty znížené o náklady spojené s predajom a hodnoty z používania.
Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od jeho účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, udržovanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v okamihu, kedy nastanú. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity je aktivované.
Dlhodobý majetok, ktorý Banka plánuje predať do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Takýto majetok je preradený v hodnote zostatkovej účtovnej hodnoty alebo predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia.

(i) Lízing
Banka uzavrela predovšetkým zmluvy o operatívnom lízingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom lízingu sa účtujú do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne počas doby trvania lízingu. Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom lízingu pred koncom trvania doby lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy došlo k ukončeniu lízingu.

(j) Záväzky voči bankám a klientom a vydané cenné papiere
Tieto záväzky sa pri prvotnom zachytení oceňujú reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sa tieto záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote.

(k) Rezervy
Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým rozvrhom a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, ak sú splnené nasledujúce kritériá:
- existuje právna alebo vecná povinnosť plnenia, 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 sa účtujú do výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov takisto obsahujú relevantné prvotné transakčné náklady a diskont či prémiu medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenú pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pokiaľ nedôjde k jednorazovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú do výsledku hospodárenia aj pri úveroch a pohľadávkach, pri ktorých došlo k stratám 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 či nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahrňujú 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 okamihu uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy
Výnosy z dividend sa účtujú do 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 obdobia podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ďalej sa upravuje o zľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane sa vypočíta za použitia daňovej sadzby platnej k ultimu roka a vykáže 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 dôjde k realizácii daňovej pohľadávky či vyrovnaniu záväzku. Odložená daňová pohľadávka 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, privátne, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia Banky. Reportované segmenty generujú výnosy najmä z úverov a ďalších bankových produktov.
Drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.
Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb privátnym klientom, firmám a vládnym inštitúciám – úvery, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami, operácie na kapitálovom trhu vrátane upisovania 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 už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky Banky. Banka v súčasnosti vykonáva analýzu dopadov spojenú s aplikáciou týchto štandardov. Banka plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.
- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2010–2012)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie – prijaté EU 17. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume)

- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2011–2013)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie – prijaté EU 18. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2015 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 19 – Zamestnanecké požitky:* Plány definovaných úžitkov: Zamestnanecké príspevky – prijaté EU 17. decembra 2014 (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume)

Nižšie sú uvedené štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou:

- *IFRS 9 Finančné nástroje* účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo po tomto dátume. Štandard zverejnený IASB dňa 24. júla 2014 má nahradiť štandard *IAS 39 Finančné nástroje: účtovania a oceňovanie*. IFRS 9 obsahuje požiadavky na účtovanie a oceňovanie, zníženie hodnoty, odúčtovanie a všeobecné zabezpečovacie účtovníctvo.

Klasifikácia a ocenenie – IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných aktív, ktorý vychádza z charakteristík peňažných tokov a obchodného modelu, na ktorého základe sa aktívum drží. Tento jednotný prístup vychádza z princípov a nahrádza existujúce požiadavky štandardu IAS 39, ktoré sa zakladajú na pravidlách. Tento nový model vedie aj k vzniku nového modelu zníženia hodnoty, ktorý sa využíva pre všetky finančné nástroje.
Zníženie hodnoty – IFRS 9 zaviedol nový model zníženia hodnoty založený na očakávaných stratách, ktorý si bude vyžadovať skoršie vykazovanie očakávaných strát v súvislosti s poklesom dôveryhodnosti dlžníka (angl. credit loss). Nový štandard konkrétne vyžaduje, aby účtovné jednotky účtovali tieto očakávané finančné straty od okamihu, kedy sú finančné nástroje po prvýkrát vykázané a aby včasnejšie vykazovali očakávané straty počas celého obdobia životnosti finančného nástroja.
Zabezpečovacie účtovníctvo – štandard IFRS 9 zavádza prepracovaný model zabezpečovacieho účtovníctva vrátane presnejšieho zverejnenia činností v oblasti riadenia rizík. Nový model predstavuje významnú revíziu zabezpečovacieho účtovníctva, vďaka ktorému dochádza k priblíženiu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík.
Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika v prípade záväzkov, ktoré boli vybrané na ocenenie reálnou hodnotou. Táto zmena v účtovaní znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výsledku hospodárenia.

- *IFRS 14 – Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii* (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- *IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi* (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka* a *IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločného podnikania* – Predaj aktív medzi investorom a pridruženým alebo spoločným podnikom (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 12 – Zverejnenie informácií o účasti v iných účtovných jednotkách* a *IAS 28 – Investície do pridružených podnikov a spoločného podnikania* – Investičné účtovné jednotky: Uplatňovanie konsolidačnej výnimky (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IFRS 11 – Spoločné dojednania* – Účtovanie nadobudnutia účastí v spoločnej činnosti (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 1 – Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky* – Iniciatíva pre zverejňovanie informácií (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia* a *IAS 38- Nehmotné aktíva* – Objasnenie prijateľných metód odpisovania (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia* a *IAS 41- Poľnohospodárstvo* – Plodiace rastliny (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 27 – Individuálna účtovná závierka* – Metóda ekvivalencie v individuálnej účtovnej závierke (účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy rôznych štandardov *Zdokonalenia IFRS (cyklus 2012 – 2014)* vyplývajúce z projektu ročného zdokonalenia IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti medzi jednotlivými štandardmi a vyjasniť ich znenie (úpravy budú platné pre obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)

(r) 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 tou istou stranou, alebo stranami, tak 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 a zároveň tieto transakcie vykazuje prospektívne, teda bez úprav v porovnateľných obdobiach.

4. Významné účtovné odhady a predpoklady

Tento bod doplňuje komentár k riadeniu finančných rizík (bod 40). Pre zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS je nevyhnutné, aby vedenie Banky uskutočňovalo odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú čiastky aktív a záväzkov vykazovaných k súvahovému dňu, informácie zverejňované o podmienených aktívach a záväzkoch,

ako aj náklady a výnosy vykazované za dané obdobie. Tieto odhady, ktoré sa týkajú hlavne stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov (tam, kde nie je verejný trh), zníženia hodnoty aktív a rezerv, sú založené na informáciách dostupných k súvahovému dňu.

(a) Hlavné zdroje neistoty odhadov

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované vo zvýšenej hodnote sa posudzujú z pohľadu znehodnotenia. Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, najmä pohľadávok, hodnotená samostatne pri použití 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 báze portfólia zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existujú objektívne evidencie o výskyte straty, ale nie je možné ich priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na báze portfólia vedenie Banky zohľadňuje faktory, akými sú 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 na schopnosti Banky odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvalite stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Určovanie reálnych hodnôt

Určovanie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív, pre ktoré neexistujú trhové hodnoty, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ako je to popísané v účtovných metódach, bod 3(b)(iv). Pre finančné nástroje, ktoré sa obchodujú zriedkavo a majú nízku cenovú transparentnosť, je určenie reálnej hodnoty menej objektívne a vyžaduje si rôzne stupne odhadov závislých od likvidity, koncentrácie, neistoty trhových faktorov, predpokladov tvorby ceny a ostatných ovplyvňujúcich faktorov.

(b) Hlavné predpoklady pri aplikácii 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) Zabezpečovacie účtovníctvo

Pri označení finančného nástroja ako zabezpečovacieho nástroja Banka predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas doby životnosti zabezpečovacieho nástroja.

Pri účtovaní derivátov ako pri zabezpečení peňažných tokov Banka predpokladá, že zabezpečované peňažné toky zodpovedajú vysoko pravdepodobným peňažným tokom.

(iii) Zmena účtovných metód

Banka v priebehu účtovného obdobia roku 2014 a 2013 neurobila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Banka v priebehu účtovného obdobia roku 2014 a v roku 2013 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

5. Čisté úrokové a podobné výnosy

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Úrokové a podobné výnosy				
Vklady u centrálnych bánk	22	10	*3*	*7*
Pohľadávky voči bankám	118	104	*43*	*61*
Pohľadávky voči klientom	9 315	7 470	*3 122*	*4 348*
Realizovateľné cenné papiere	1 504	1 544	*739*	*805*
Cenné papiere držané do splatnosti	12	7	*–*	*7*
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie	36	41	*15*	*26*
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie	14	36	*23*	*13*
Zabezpečovacie deriváty	555	475	*243*	*232*
Úrokové a podobné výnosy	**11 576**	**9 687**	***4 188***	***5 499***
Úrokové a podobné náklady				
Záväzky voči centrálnej banke	(1)	(1)	*–*	*(1)*
Záväzky voči bankám	(221)	(183)	*(71)*	*(112)*
Záväzky voči klientom	(1 163)	(1 272)	*(535)*	*(737)*
Vydané cenné papiere	(1 198)	(1 109)	*(510)*	*(599)*
Finančné záväzky určené na obchodovanie	(9)	(22)	*(11)*	*(11)*
Úrokové a podobné náklady	**(2 592)**	**(2 587)**	***(1 127)***	***(1 460)***
Čisté úrokové a podobné výnosy	**8 984**	**7 100**	***3 061***	***4 039***

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z poplatkov a provízií				
Z operácií s cennými papiermi	9	13	*7*	*6*
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	617	447	*204*	*243*
Z úverových operácií	1 473	1 303	*411*	*892*
Z platobného styku	736	632	*262*	*370*
Zo správy účtov	550	469	*185*	*284*
Z platobných kariet	986	847	*348*	*499*
Ostatné	47	52	*5*	*47*
Výnosy z poplatkov a provízií	**4 418**	**3 763**	***1 422***	***2 341***
Náklady na poplatky a provízie				
Z operácií s cennými papiermi	(2)	(1)	*–*	*(1)*
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(75)	(70)	*(33)*	*(37)*
Z úverových operácií	(220)	(199)	*(83)*	*(116)*
Z platobného styku	(26)	(19)	*(3)*	*(16)*
Z platobných kariet	(729)	(610)	*(256)*	*(354)*
Ostatné	(18)	(28)	*(20)*	*(8)*
Náklady na poplatky a provízie	**(1 070)**	**(927)**	***(395)***	***(532)***
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**3 348**	**2 836**	***1 027***	***1 809***

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Výnosy z dividend				
Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere	1	1	*–*	*1*
Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	–	25	*–*	*25*
Celkové výnosy z dividend	**1**	**26**	***–***	***26***

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

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	101	19	*–3*	*22*
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	1 509	658	*207*	*451*
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene	16	1 081	*540*	*541*
Celkový čistý zisk z obchodovania	**1 626**	**1 758**	***744***	***1 014***

9. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

mil. Kč	2014	2013	Z toho 1. 1.–30. 6. 2013	Z toho 1. 7.–31. 12. 2013
Zabezpečujúce nástroje	(503)	148	*53*	*95*
Zabezpečované nástroje	488	(135)	*(33)*	*(102)*
Celkový čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	**(15)**	**13**	***20***	***(7)***

10. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Pohľadávky voči klientom	(1)	(19)	*(18)*	*(1)*
Realizovateľné cenné papiere	(12)	461	*18*	*443*
Vydané dlhové cenné papiere	(5)	(10)	*(8)*	*(2)*
Celkový čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	**(18)**	**432**	***(8)***	***440***

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

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Dlhové cenné papiere	(8)	(2)	*(3)*	*1*
Celkový čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie	**(8)**	**(2)**	***(3)***	***1***

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Pohľadávky voči klientom	(1 763)	(2 139)	*(794)*	*(1 345)*
Rezerva na podsúvahové položky	(53)	79	*29*	*50*
Realizovateľné cenné papiere	(88)	(69)	*(24)*	*(45)*
Celkom	**(1 904)**	**(2 129)**	***(789)***	***(1 340)***

13. Správne náklady

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Osobné náklady				
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 136)	(1 792)	*(722)*	*(1 070)*
Sociálne náklady	(712)	(613)	*(253)*	*(360)*
Ostatné	(49)	(176)	*(40)*	*(136)*
	(2 897)	**(2 581)**	***(1 015)***	***(1 566)***
Z toho mzdy a odmeny platené:				
Členom predstavenstva	(62)	(79)	*(45)*	*(34)*
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(105)	(121)	*(58)*	*(63)*
	(167)	**(200)**	***(103)***	***(97)***
Ostatné správne náklady				
Nájomné a údržba budov	(601)	(461)	*(175)*	*(286)*
Informačné technológie	(1 124)	(1 005)	*(395)*	*(610)*
Reklama a marketing	(404)	(339)	*(145)*	*(194)*
Spotreba materiálu	(99)	(116)	*(37)*	*(79)*
Audit, právne a poradenské služby	(154)	(148)	*(69)*	*(79)*
Administratívne a logistické služby	(416)	(292)	*(143)*	*(149)*
Poistenie depozít a obchodov	(409)	(289)	*(132)*	*(157)*
Služby	(281)	(260)	*(113)*	*(147)*
Ostatné	(261)	(374)	*(68)*	*(306)*
	(3 749)	**(3 284)**	***(1 277)***	***(2 007)***
Celkové správne náklady	**(6 646)**	**(5 865)**	***(2 292)***	***(3 573)***

Nasledujúca tabuľka zhŕňa záväzky z operatívneho lízingu:

2014 mil. Kč	Splatné do 1 roka	Splatné počas 1 až 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Budúce minimálne platby	378	1 422	–
2013 mil. Kč	**Splatné do 1 roka**	**Splatné počas 1 až 5 rokov**	**Splatné v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	302	1 155	–
30. 6. 2013 mil. Kč	**Splatné do 1 roka**	**Splatné počas 1 až 5 rokov**	**Splatné v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	292	1 122	–

Informácie o odmenách viazaných na vlastný kapitál sú uvedené v bode 35 prílohy.

Priemerný počet zamestnancov Banky bol nasledujúci:

	2014	2013	*30. 6. 2013*
Zamestnanci	2 941	3 071	*1 952*
Členovia predstavenstva	7	10	*6*
Členovia dozornej rady	3	6	*3*
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	36	52	*24*

Údaje za rok 2013 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	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Prijaté nájomné	162	33	*11*	*22*
Ostatné výnosy	25	33	*14*	*19*
Celkové ostatné prevádzkové výnosy	**187**	**66**	***25***	***41***
Pokuty a penále	(16)	(9)	–	*(9)*
Ostatné	(148)	(36)	*(6)*	*(30)*
Celkové ostatné prevádzkové náklady	**(164)**	**(45)**	***(6)***	***(39)***
Celkové ostatné prevádzkové výnosy a náklady	**23**	**21**	***19***	***2***

15. Peniaze a peňažné prostriedky

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladničná hotovosť	4 065	3 792
Ostatné vklady v centrálnych bankách	70	177
Celkom	**4 135**	**3 969**

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchlo likvidné prostriedky.

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. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	4 337	–	–	4 337
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	27	7 356	–	7 383
Celkom	**4 364**	**7 356**	**–**	**11 720**
31. decembra 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**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	4 337	4 438
Akcie		
Finančné služby	–	16
Ostatné	–	7
Celkom	**4 337**	**4 461**

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	–	1 084	188	1 272
Celkom	**–**	**1 084**	**188**	**1 272**
31. decembra 2013				
Dlhové cenné papiere	99	6 466	–	6 565
Celkom	**99**	**6 466**	**–**	**6 565**

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	–	–
Verejná správa	1 084	6 371
Ostatné	188	194
Celkom	**1 272**	**6 565**

17. Realizovateľné cenné papiere

Banka nedrží vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írske, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Dlhové cenné papiere	61 411	26 824	108	88 343
Akcie	–	–	2	2
Celkom	**61 411**	**26 824**	**110**	**88 345**
31. decembra 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**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	15 505	10 827
Vlády a centrálne banky	67 257	56 605
Ostatný verejný sektor	2 243	1 126
Ostatné	3 338	3 591
Akcie		
Investičné fondy	–	2 248
Ostatné	2	138
Celkom	**88 345**	**74 535**

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2013	Čistá účtovná hodnota 2012	Podiel banky k 31. 12. 2014	Podiel banky k 31. 12. 2013
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. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere	191	1 128
Celkom	**191**	**1 128**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhové cenné papiere		
Vlády a centrálne banky	191	189
Ostatné	–	939
Celkom	**191**	**1 128**

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bežné účty	521	5 328
Termínované vklady	40 909	30 651
Úvery	943	856
Repo operácie (pozri bod 37)	630	29 140
Povinné minimálne rezervy	5 725	5 485
Celkom	**48 728**	**71 460**

(b) Úvery zvláštneho charakteru (podriadené)

Pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2013 zahrňovali podriadený úver vo výške 206 mil. Kč, ktorý bol v tabuľke vyššie uvedený v položke Úvery. Tento úver bol poskytnutý v roku 2004 vo výške 7 500 tis. EUR so zmluvnou splatnosťou na 10 rokov a bol splatený v roku 2014.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	37 290	50 791
Ostatné krajiny Európskej únie	10 188	19 271
Ostatné	1 250	1 398
Celkové pohľadávky voči bankám	**48 728**	**71 460**

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

mil. Kč	Bez znehodnotenia	So znehodnotením	Celkom
31. decembra 2014			
Bežné účty (kontokorenty)	31 052	2 148	33 200
Repo operácie (pozri bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypotekárne úvery	71 145	3 251	74 396
Ostatné hypotekárne úvery	54 896	4 273	59 169
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	8 735	1 110	9 845
Faktoring	2 976	154	2 976
Zmenky	1 302	–	1 302
Ostatné úvery	122 973	8 118	131 091
Celkom	**293 079**	**19 054**	**312 133**
31. decembra 2013			
Bežné účty (kontokorenty)	31 247	1 625	32 872
Repo operácie (pozri bod 37)	12	–	12
Rezidentské hypotekárne úvery	62 450	3 910	66 360
Ostatné hypotekárne úvery	56 864	4 456	61 320
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	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**

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

mil. Kč	Hrubá hodnota	Straty identifikované jednotlivo	Straty identifikované portfóliovo	Čistá hodnota
31. decembra 2014				
Štandardné	294 296	–	(1 217)	293 079
Sledované	11 111	(675)	–	10 436
Neštandardné	6 259	(1 498)	–	4 761
Pochybné	3 172	(1 362)	–	1 810
Stratové	7 746	(5 699)	–	2 047
Celkom	**322 584**	**(9 234)**	**(1 217)**	**312 133**
31. decembra 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**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Interný rating 1	5 206	2 896
Interný rating 2	12 188	20 113
Interný rating 3	28 376	29 504
Interný rating 4	92 788	79 399
Interný rating 5	78 993	71 005
Interný rating 6	60 195	51 415
Ostatné ratingové stupne	13 845	17 012
Pohľadávky bez ratingu	2 705	4 069
Celkom	**294 296**	**275 413**
Pohľadávky so znehodnotením	28 288	24 660
Celkom	**322 584**	**300 073**

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých Banka svoje pohľadávky zaraďuje, zahrňujú pohľadávky, pre ktoré Banka stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné správanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia a pod.). Banka posudzuje, či nedošlo k zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok. V prípade, že takéto zníženie identifikuje, Banka meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňa peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri korporátnych klientoch individuálne, pri retailových klientoch použitím zodpovedajúceho modelu.

Nasledujúca tabuľka zhŕňa 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 jedného tisíca korún v súčte na klienta.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti v hrubej hodnote		
Do splatnosti	292 004	274 628
1–30 dní po splatnosti	2 292	785
31–90 dní po splatnosti	–	–
91–180 dní po splatnosti	–	–
Viac ako 180 dní po splatnosti	–	–
Celkom	**294 296**	**275 413**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Finančné inštitúcie	26 992	21 654
Nefinančné podniky	202 993	195 484
Vládny sektor	1 095	1 145
Fyzické osoby a ostatné	81 053	71 662
Celkom	**312 133**	**289 945**

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

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2014						
Bankové a podobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Záložné právo	69 256	2 395	1 028	336	896	73 911
Záruky spoločností	1 330	16	–	–	–	1 346
Ostatné zabezpečenie	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezabezpečené	209 173	7 803	4 725	2 833	6 174	230 708
Celkom	**294 296**	**11 111**	**6 259**	**3 172**	**7 746**	**322 584**
K 31. decembru 2013						
Bankové a podobné 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 zabezpečenie	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**

Položka „Nezabezpečené“ okrem iného obsahuje pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 45 724 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 53 035 mil. Kč). V prípade projektového financovania komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia je v týchto prípadoch v silnej korelácii s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Česká republika	191 786	187 317
Slovenská republika	90 986	84 588
Ostatné krajiny Európskej únie	23 402	10 894
Ostatné	5 958	7 176
Celkom	**312 133**	**289 945**

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Služby v oblasti nehnuteľností	64 782	66 730
Finančné služby	26 992	21 654
Velkoobchod	20 013	20 918
Domácnosti	78 562	69 504
Maloobchod	4 602	4 613
Lízing a prenájom	2 880	1 996
Automobilový priemysel	5 282	5 425
Energetický priemysel	31 894	30 400
Ostatné	77 126	68 705
Celkové pohľadávky voči klientom	**312 133**	**289 945**

(g) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2013	(7 331)
Tvorba v priebehu roka	(1 571)
Rozpustenie v priebehu roka	777
Vplyv do výsledku hospodárenia	(794)
Odpísané pohľadávky – použitie	972
Kurzové rozdiely	18
Zostatok k 30. júnu 2013	***(7 135)***
Prírastok z titulu fúzie	(1 968)
Tvorba v priebehu roka	(1 784)
Rozpustenie v priebehu roka	439
Vplyv do výsledku hospodárenia	(1 345)
Odpísané pohľadávky – použitie	380
Kurzové rozdiely	(60)
Celkové straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2013	**(10 128)**
Zostatok k 1. januáru 2014	(10 128)
Prírastok z titulu fúzie	–
Tvorba v priebehu roka	(2 729)
Rozpustenie v priebehu roka	966
Vplyv do výsledku hospodárenia	(1 763)
Odpísané pohľadávky – použitie	1 515
Kurzové rozdiely	(75)
Celkové straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2014	**(10 451)**

21. Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Datum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2014	Čistá účtovná hodnota 2013	Podiel banky k 31. 12. 2014	Podiel banky k 31. 12. 2013
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	–	100 %	–
Celkom			**3 211**	**3 781**	**–**	**–**	**–**

22. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	353	–	353
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 070	–	5 070
Celkom	**–**	**5 423**	**–**	**5 423**
31. decembra 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	439	–	439
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 897	–	2 897
Celkom	**–**	**3 336**	**–**	**3 336**

23. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	IT vybavenie	Ostatné	Celkom
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)
Prevody 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 zahrňovali zníženie zostatkovej hodnoty budov vo výške 250 mil. Kč, ktoré bolo v roku 2014 rozpustené.

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	IT vybavenie	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2014	**3 681**	**503**	**694**	**30**	**4 908**
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2014	(2 032)	(415)	(538)	(4)	(2 991)
Zostatková cena k 1. januáru 2014	**1 649**	**88**	**156**	**24**	**1 917**
Prírastky	222	11	131	–	364
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	102	(11)	(61)	(3)	27
Prevody do aktív držaných na predaj	–	–	–	–	–
Ostatné a kurzové rozdiely	(52)	(12)	(30)	(19)	(113)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	**1 921**	**76**	**196**	**2**	**2 195**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	3 758	476	882	6	5 122
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014	(1 837)	(400)	(686)	(4)	(2 927)

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatné	Celkom
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	854	8	862
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(843)	(7)	(850)

mil. Kč	Software	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2014	**854**	**8**	**862**
Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2014	(843)	(7)	(850)
Zostatková cena k 1. januáru 2014	**11**	**1**	**12**
Prírastky	–	–	–
Úbytky	–	(1)	(1)
Odpisy	(5)	–	(5)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	**6**	**–**	**6**
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	859	8	867
Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013	(853)	(8)	(861)

25. Ostatné aktíva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady a príjmy budúcich období	313	251
Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	1 226	1 023
Pohľadávky z obchodného styku	157	203
Pohľadávky z cenných papierov	3	3
Usporiadacie účty	481	535
Ostatné	11	–
Celkom	**2 190**	**2 015**
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(23)	(22)
Čisté ostatné aktíva	**2 167**	**1 993**

26. Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vklady centrálnych bánk	4 105	–
Bežné účty	8 273	4 197
Úvery	10 034	13 807
Termínované vklady	5 023	19 336
Repo operácie (pozri bod 37)	2 920	12 454
Ostatné	3	4
Celkom	**30 358**	**49 798**

27. Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bežné účty	265 260	233 269
Termínované vklady	51 745	59 233
Repo operácie (pozri bod 37)	8 996	11 827
Ostatné	2 711	1 969
Celkom	**328 712**	**306 298**

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Hypotekárne záložné listy	35 675	29 853
Štruktúrované dlhopisy	6 773	4 990
Bezkupónové dlhopisy	3 803	5 176
Iné emitované dlhové cenné papiere	1 034	3 022
Celkom	**47 285**	**43 041**

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 7 228 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 5 236 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 55 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2013: 20 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 339 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2013: 180 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. decembra 2014				
Záväzky z krátkych predajov	783	–	–	783
Deriváty	–	6 769	–	6 769
Celkom	**783**	**6 769**	**–**	**7 552**
31. decembra 2013				
Záväzky z krátkych predajov	858	–	–	858
Deriváty	–	4 530	–	4 530
Celkom	**858**	**4 530**	**–**	**5 388**

30. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 288	–	1 288
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 157	–	2 157
Celkom	**–**	**3 445**	**–**	**3 445**
31. decembra 2013				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	905	–	905
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 252	–	2 252
Celkom	**–**	**3 157**	**–**	**3 157**

31. Ostatné pasíva

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výnosy a výdavky budúcich období	736	825
Záväzky z obchodného styku	116	147
Záväzky voči zamestnancom	543	446
Nevyrovnané obchody s cennými papiermi	35	80
Usporiadacie účty	3 354	3 109
Ostatné	63	64
Celkom ostatné pasíva	**4 847**	**4 671**

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 173	1 129
Súdne spory	86	77
Rezerva na reštrukturalizáciu	25	87
Ostatné	10	14
Celkom rezervy	**1 294**	**1 307**

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2013	611
Tvorba v priebehu roka	42
Rozpustenie v priebehu roka	(71)
Zostatok k 30. júnu 2013	***582***
Prírastok z titulu fúzie	565
Tvorba v priebehu roka	121
Rozpustenie v priebehu roka	(171)
Ostatné – kurzové rozdiely	32
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2013	**1 129**
Zostatok k 1. januáru 2014	1 129
Tvorba v priebehu roka	163
Použitie v priebehu roka	(20)
Rozpustenie v priebehu roka	(110)
Ostatné – kurzové rozdiely	11
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2014	**1 173**

(b) Ostatné rezervy

mil. Kč	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2013	57	–	48	105
Tvorba v priebehu roka		–		–
Použitie v priebehu roka		–	(20)	(20)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(1)	–	(28)	(29)
Zostatok k 30. júnu 2013	***56***	***–***	***–***	***56***
Prírastok z titulu fúzie	9	7	145	161
Tvorba v priebehu roka	12	80	14	106
Použitie v priebehu roka	–	–	(126)	(126)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	–	–	(19)	(19)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2013	**77**	**87**	**14**	**178**

mil. Kč	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2014	77	87	14	178
Tvorba v priebehu roka	83	–	–	83
Použitie v priebehu roka	(1)	(54)	(4)	(59)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(73)	(8)	–	(81)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2014	**86**	**25**	**10**	**121**

V roku 2014 Banka preklasifikovala rezervu, ktorá sa tvorila na bonusy a nevyčerpanú dovolenku, do ostatných pasív.

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

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

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

mil. Kč	2014	2013	*Z toho*	
			1. 1.–30. 6. 2013	*1. 7.–31. 12. 2013*
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	5 326	3 956	*1 715*	*2 241*
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(1 012)	(752)	*(326)*	*(426)*
Vplyvy minulých rokov	10	(17)	*(15)*	*(2)*
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	374	684	*143*	*541*
Daňovo neodpočítateľné náklady	(423)	(657)	*(378)*	*(279)*
Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia	175	(19)	*260*	*(279)*
Ostatné	(89)	(25)	*1*	*(26)*
Celkom daň z príjmov	**(965)**	**(786)**	***(315)***	***(471)***

Efektívna daňová sadzba banky je 18,1 % (za rok 2013: 19,9 %; *z toho 18,4 % za obdobie do 30. júna 2013 a 21 % za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013).*

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 740 mil. Kč (za rok 2013: 391 mil. Kč), dostala preplatok vo výške 253 mil. Kč a vykazuje záväzok z dane z príjmu vo výške 391 mil. Kč (k 31. decembru 2013 bola vykázaná pohľadávka vo výške 210 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy za použitia zodpovedajúcej daňovej sadzby. Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov vykonáva Banka kompenzáciu odložených daňových pohľadávok a záväzkov z titulu dane z príjmu uhrádzanej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. V prípade daňovej inštitúcie v Slovenskej republike tak vychádza čistá odložená daňová pohľadávka a v prípade daňové inštitúcie v Českej republike vychádza čistý odložený daňový záväzok. Vedenie Banky sa domnieva, že Banka bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2014 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

mil. Kč	31. 12. 2014 Odložená daňová pohľadávka	31. 12. 2014 Odložený daňový záväzok	31. 12. 2013 Odložená daňová pohľadávka	31. 12. 2013 Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	19	–	33	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	778	–	609	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	7	–	–	–
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	17	–	6	–
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(19)	–	(7)
Ostatné	12	–	2	
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	833	(19)	650	(7)
Čistá odložená daňová pohľadávka	**814**	**–**	**643**	**–**

Banka ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku z dôvodu technického zhodnotenia a zo straty zo zníženia hodnoty budov v celkovej výške 92 mil. Kč (k 31. decembru 2013: 164 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

mil. Kč	31. 12. 2014 Odložená daňová pohľadávka	31. 12. 2014 Odložený daňový záväzok	31. 12. 2013 Odložená daňová pohľadávka	31. 12. 2013 Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	101	–	82	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	220	–	240	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	3	–	–	(9)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	–	(520)	–	(205)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	(591)	–	(323)
Ostatné	–	–	–	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	324	(1 111)	322	(537)
Čistý odložený daňový záväzok	**–**	**(787)**	**–**	**(215)**

34. Základný kapitál a emisné ážio

Registrovaný, upísaný a plne splatený základný kapitál Banky k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Zloženie akcionárov Banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom kapitáli v %
K 31. decembru 2014				
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 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**

(b) Analýza základného kapitálu banky:

	31. 12. 2014 Počet akcií	31. 12. 2014 mil. Kč	31. 12. 2013 Počet akcií	31. 12. 2013 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	106 563	5
Celkom základný kapitál		**8 755**		**8 755**

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení Banky a právo na podiel na zisku.
Banka nedržala k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastný kapitál

Banka nemá zavedený žiaden zamestnanecký motivačný alebo 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. 2014	31. 12. 2013
Rezervný fond	3 372	3 214
Účelový rezervný fond	11 611	11 611
Nerozdelený zisk	18 978	17 551
Celkom	**33 961**	**32 376**

Banka na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vytvára rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy") z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke. Takto vytvorený rezervný fond sa dá použiť len na úhradu straty Banky, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia.
V rámci cezhraničnej fúzie bol základný kapitál 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 prevedený do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond sa môže použiť len na úhradu straty Banky.

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

(a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky voči bankám	630	29 140
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	615	28 567
Pohľadávky voči klientom	–	12
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	11

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 679 mil. Kč sa ďalej poskytujú ako zabezpečenie v rámci repo operácií.

(b) Repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Záväzky voči bankám	2 920	12 454
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	2 827	11 678
Záväzky voči klientom	8 996	11 827
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	11 822	12 264

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 2014 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 konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu Banky.

Zdanenie

Česká daňová legislatíva sa v priebehu posledných rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zrejmé, aký výklad môže daňový úrad zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že sa do praxe zavedú príslušné právne ustanovenia alebo bude k dispozícii oficiálny výklad legislatívy.

Záväzky zo záruk a úverových prísľubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových prísľubov. Prísľuby úverov vydané Bankou zahrňujú vydané prísľuby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísľuby sú Bankou vydané prísľuby úverov či záruk, ktoré môže Banka kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu predstavujú neodvolateľné prísľuby záväzok Banky k poskytnutiu úveru alebo vystaveniu záruky, ktorej plnenie viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, je do značnej miery nezávislé od vôle Banky. Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenie, 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 (príkazca), 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 dosahovala celková čiastka týchto rezerv 1 129 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 611 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Akreditívy a finančné záruky	35 635	40 470
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	114 722	101 076
Celkom	**150 357**	**141 546**

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

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhopisy	514 507	432 671
Akcie	182 931	211 831
Depozitné zmenky	20 531	18 063
Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	**717 969**	**662 565**

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2014 mala Banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 2 329 mil. Kč (84 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 12 rokov od dátumu čerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky EIB. Banka má takisto možnosť čerpať úverový rámec od Council of Europe Development Bank vo výške 970 mil. Kč (35 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 9 rokov od dátumu čerpania a rámec od The Export-Import Bank of The Rebublic of China vo výške 184 mil. Kč (8 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. decembra 2014			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	44 735	814	(797)
Úrokové swapy	213 845	3 889	(3 856)
Úrokové forwardy (FRA)	200	–	–
Cross currency swapy	27 543	1 661	(1 578)
Termínové menové operácie	57 380	720	(269)
Ostatné nástroje	2 325	272	(269)
Celkom	**346 028**	**7 356**	**(6 769)**
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Futures	1 802	27	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**347 830**	**7 383**	**(6 769)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	150 099	5 290	(3 421)
Cross currency swapy	21 805	133	(24)
Celkom zabezpečovacie nástroje	**171 904**	**5 423**	**(3 445)**

mil. Kč	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. decembra 2013			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	46 923	716	(697)
Úrokové swapy	200 730	2 916	(2 797)
Úrokové forwardy (FRA)	1 000	–	(1)
Cross currency swapy	15 684	54	(640)
Termínové 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)**

(ii) Zvyšná splatnosť finančných derivátov uzatvorených na medzinárodnom trhu

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. decembra 2014				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	34 482	135 188	56 361	226 031
Akciové	2 419	9 779	1 442	13 640
Menové	69 939	15 627	18 466	104 032
Ostatné	2 042	283	–	2 325
Celkom	**108 882**	**160 877**	**76 269**	**346 028**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	15 557	73 738	60 804	150 099
Menové	1 660	8 189	11 956	21 805
Celkom	**17 217**	**81 927**	**72 760**	**171 904**

mil. Kč	Do 1 roka	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. decembra 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**

39. Informácie o segmentoch

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných 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 2014				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 753	5 835	397	8 985
Ostatné čisté výnosy	1 829	3 178	(74)	4 933
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(42)	(234)	(22)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(646)	(1 233)	(108)	(1 987)
Náklady segmentu	(3 452)	(2 664)	(511)	(6 627)
Zisk pred zdanením	314	5 074	(62)	5 326
Daň z príjmov	–	–	(965)	(965)
Výsledok segmentu	314	5 074	(1 027)	4 361
Aktíva podľa segmentov	83 804	389 253	7 853	480 910
Cudzie zdroje podľa segmentov	112 145	283 384	29 142	424 671

Celkové aktíva obsahujú 112 mld. Kč, ktoré náležia slovenskej pobočke (k 31. decembru 2013: 107 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2014 prevádzkové výnosy vo výške 3,7 mld. Kč (za druhú polovicu roku 2013 vo výške 1,7 mld. Kč).

Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac ako 10 % výnosov banky.

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 straty zo zníženia hodnoty 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
Cudzie zdroje podľa segmentov	109 600	279 145	25 130	413 875

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

Predstavenstvo Banky je zodpovedné 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 sú zodpovedné za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa svojej špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú na pravidelnej báze predstavenstvu Banky.

(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 tak na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.
Na riadení úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto úseky sú organizačne nezávislé od obchodných divízií a podliehajú priamo členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík.
Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané za účelom identifikácie, merania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie úverovej politiky Banky zodpovedá úsek Strategického riadenia rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.
Vo svojich interných predpisoch Banka tiež definuje schvaľovacie 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 okrem iného stanovenie ratingu, ktorý odráža pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne i behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje tak pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne v priebehu 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 sa vždy musí priradiť jedna z ratingových tried 8-, 9 či 10.
Pri pohľadávkach fyzických osôb Banka posudzuje schopnosť klienta zodpovedať za svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikových relevantných charakteristík („credit application scoring“).
Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby – prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.
Ako dodatočný zdroj informácií pre posúdenie bonity klienta Banka aktívne využíva úverové registre.
Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, pred poskytnutím úveru zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceniteľné zabezpečenie spravidla považuje nasledujúce

typy zabezpečenia: 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 zvláštnym útvarom Banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto hodnoty uplatnením 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 najmä 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 a podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky spätým skupinám dlžníkov.
Banka pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky spätým skupinám dlžníkov.

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

Banka každý mesiac kategorizuje svoje pohľadávky z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB.
Banka pravidelne posudzuje, či nedošlo ku zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že takéto 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 pohľadávok Banka účtuje v prípade, že dôjde k zníženiu súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a Banka takéto pohľadávky, resp. ich časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty všetkých sledovaných pohľadávok a pohľadávok so zlyhaním dlžníka: v prípade korporátnych klientov na základe ich individuálneho posúdenia, v prípade retailových klientov pomocou zodpovedajúceho modelu.
Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.
Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov.

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 stanoví vo výške zodpovedajúcej zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.
Strata zo zníženia hodnoty je priradená jednotlivým portfóliám, nerozdeľuje sa a nepriraďuje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia. Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok Banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamihom, kedy nastala skutočnosť, ktorá viedla k zníženiu hodnoty pohľadávky, a momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané Bankou (t.j. kedy je pohľadávka vybratá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty sa posudzuje podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata).

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

(i) Rezervy k podsúvahovým položkám u klientov Banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky na zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky. Poznámka: Banka nevytvára takéto rezervy k nečerpaným úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám klientov Banky, voči ktorým Banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by spĺňala podmienky pre zaradenie medzi sledované pohľadávky alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
(iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií.

Pri tvorbe takýchto rezerv Banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Vymáhanie pohľadávok dlžníkov

Banka zriadila zvláštny Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov spravujúci pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je dosiahnuť u ohrozených úverových pohľadávok 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 a pod.), prípadne
d) zabránenie vzniku ďalších strát z úverov (tzn. posúdenie budúcich nákladov v porovnaní s možnými výnosmi).

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka si drží obchodnú pozíciu v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít Banky sa riadi

požiadavkami klientov Banky. Podľa odhadu dopytu klientov Banka drží určitú zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež prostredníctvom obchodovania s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície tiež drží za účelom 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 absencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú popísané 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, vyjadrených zmenou ich súčasnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický 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 behom 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 je počítaný z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“,
- použitie historických, najmä krízových dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja.

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 denne publikované pre vybraných užívateľov (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 pre Banku.

mil. Kč	K 31. decembru 2014	Průměr za rok 2014	K 31. decembru 2013	Priemer za rok 2013
VaR celkový	109,4	164,5	162,5	169
VaR menových nástrojov	2,34	2,5	3,95	3,44
VaR menových nástrojov	0	0,95	0,03	0,84

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na to, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb ako aj 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 jej predstavenstvom.

Celková úroková pozícia Banky je k 31. decembru charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane aktív v porovnaní so stranou pasív. Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kedy by pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien došlo k miernemu poklesu trhového precenenia. 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 úrokovo 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 za účelom zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovo citlivej časti súvahy, vykonáva stres testy na agregovanej báze za celú úrokovo citlivú časť súvahy.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov hlavných mien (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťoudo 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 2014

a maximálne a minimálne hodnoty sa prepočítavajú na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2013 (2014: 27,725 CZK/EUR; 2013: 27,425 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sa prepočítavajú na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2014: 27,533 CZK/EUR; priemer 2013: 25,976 CZK/EUR):

	Základný stres test		MM stress test
mil. Kč	**–200 bp**	**+200 bp**	**+250 bp**
Hodnota k 31. decembru 2014	383	(2 070)	(1 149)
Priemer za rok	181	(1 298)	(584)
Maximálna hodnota	388	(681)	19
Minimálna hodnota	35	(2 070)	(1 149)
Hodnota k 31. decembru 2013	(240)	237	(32)
Priemer za rok	(210)	222	(95)
Maximálna hodnota	(80)	363	16
Minimálna hodnota	(347)	35	(217)

Na základe rozhodnutí Skupiny došlo k zmene metodiky kvantifikácie úrokového rizika, čo malo za následok nárast hodnoty BPV.

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v účtovnej hodnote (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom kapitáli. Zabezpečovacie nástroje sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt Banka vykonáva v okamihu vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich zmien reálnych hodnôt zabezpečeného aj zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa ďalej vykonáva k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola Bankou zvolená z dôvodu skorého odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozity, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výšky jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do okamihu, kedy podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sa taktiež stanovujú 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 okamihu dôjde s prvým precenením k určeniu kumulatívnej zmeny 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 inštrumentu. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, vzťah je vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na elimináciu 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 jednak z aktuálne uzatvorených zmlúv, jednak 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“) je možné pokladať za variabilné – zabezpečovacie toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash-flows variabilných strán zabezpečovacích inštrumentov a sledujú sa zabezpečovacie toky 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 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, keď existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov ako „netto“ variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom časovom pásme 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 sa zaznamenávajú 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 45 mil. EUR na celkovú čistú menovú pozíciu Banky a na pozície v jednotlivých hlavných menách (CZK, EUR) a vo výške 25 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia limity vo výške 2 až 9 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

Nasledujúca tabuľka zhŕňa štruktúru aktív a záväzkov podľa mien:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2014						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 778	2 005	221	32	99	4 135
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	6 170	5 153	892	0	777	12 992
z toho:						
– určené na obchodovanie	5 112	4 939	892	0	777	11 720
– neurčené na obchodovanie	1 058	214	–	–	–	1 272
Realizovateľné cenné papiere	52 051	36 294	–	–	–	88 345
Cenné papiere držané do splatnosti	–	191	–	–	–	191
Pohľadávky voči bankám	37 449	10 655	301	16	307	48 728
Pohľadávky voči klientom	153 267	152 618	3 354	622	2 272	312 133
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 893	1 530	–	–	–	5 423
Majetkové účasti	3 781	–	–	–	–	3 781
Hmotný majetok	1 249	946	–	–	–	2 195
Nehmotný majetok	3	3	–	–	–	6
Daňové pohľadávky	–	814	–	–	–	814
Ostatné aktíva	1 259	502	336	16	54	2 167
Celkom aktíva	260 900	210 711	5 104	686	3 509	480 910
Záväzky voči bankám	6 633	22 657	1 042	–	26	30 358
Záväzkov voči klientom	185 552	124 139	13 071	704	5 246	328 712
Vydané dlhové cenné papiere	33 325	13 837	123	–	–	47 285
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 429	2 696	403	–	24	7 552
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 682	1 763	–	–	–	3 445
Daňové záväzky	956	222	–	–	–	1 178
Ostatné pasíva	1 315	3 197	230	12	93	4 847
Rezervy	1 258	36	–	–	–	1 294
Vlastný kapitál	42 543	13 694	2	–	–	56 239
Celkom záväzky a vlastný kapitál	277 693	182 241	14 871	716	5 389	480 910
Gap	(16 793)	28 470	(9 767)	(30)	(1 880)	–
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
z toho:						
– 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
Cenné papiere držané do splatnosti	–	1 128	–	–	–	1 128
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
Celkom aktíva	253 294	204 283	4 824	1 152	1 069	464 622
Záväzky voči bankám	14 502	34 638	507	–	151	49 798
Záväzkov 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	1 611	2 717	281	7	55	4 671
Rezervy	1 134	173	–	–	–	1 307
Vlastný kapitál	38 499	12 256	1	2	(11)	50 747
Celkom záväzky a vlastný kapitál	270 766	182 289	8 337	775	2 455	464 622
Gap	(17 472)	21 994	(3 513)	377	(1 386)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových 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 aj 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 jej pozícií. Zahŕňa jednak 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 kapitálu Banky. Táto diverzifikácia dáva Banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to najmä 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 (štrukturálny). V krátkodobom pohľade Banka denne detailne sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov Banka prijme opatrenie na zníženie likvidného rizika. V dlhodobom (štrukturálnom) 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 likvidnej krízy má Banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje úlohy, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa pri riadení krízovej situácie budú posudzovať. Banka na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť Banky ustáť extrémnu situáciu, akou 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 nediskontovaný cash-flow aktív a záväzkov, vydaných garancií a úverových liniek:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2014							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 135	4 135	4 135	–	–	–	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov	12 992	13 503	833	2 291	4 550	5 794	35
z toho:							
– určené na obchodovanie	11 720	12 220	652	1 194	4 545	5 794	35
– neurčené na obchodovanie	1 272	1 283	181	1 097	5	–	–
Realizovateľné cenné papiere	88 345	96 661	2 014	20 467	41 461	32 712	7
Cenné papiere držané do splatnosti	191	233	2	7	224	–	–
Pohľadávky voči bankám	48 728	48 760	44 541	1 486	2 710	–	24
Pohľadávky voči klientom	312 133	351 548	58 536	51 206	127 871	113 935	–
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	5 423	5 423	9	150	2 225	3 039	–
Majetkové účasti	3 781	3 781	–	–	–	–	3 781
Hmotný majetok	2 195	2 195	–	–	–	–	2 195
Nehmotný majetok	6	6	–	–	–	–	6
Daňové pohľadávky	814	814	–	814	–	–	–
Ostatné aktíva	2 167	2 167	34	–	–	–	2 133
Záväzky voči bankám	30 358	30 437	21 497	15	5 938	2 987	–
Záväzky voči klientom	328 712	329 116	300 789	20 608	4 564	441	2 714
Vydané dlhové cenné papiere	47 285	51 836	1 021	13 088	31 909	5 506	312
Finančné záväzky určené na obchodovanie	7 552	7 552	395	704	2 295	4 158	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 445	3 445	21	118	1 500	1 806	–
Daňové záväzky	1 178	1 178	–	1 178	–	–	–
Ostatné pasíva	4 847	4 847	281	21	–	–	4 545
Rezervy	1 294	1 294	–	–	–	–	1 294
Vlastný kapitál	56 239	56 239	–	–	–	–	56 239
Nečerpané úverové rámce	114 722	114 722	16 252	56 032	18 273	24 165	–
Bankové záruky	35 635	35 635	4 152	11 293	16 268	3 917	5

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
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
z toho:							
– 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	4 671	4 671	157	–	–	–	4 514
Rezervy	1 307	1 307	714	–	–	–	593
Vlastný kapitál	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	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko sa definuje ako riziko straty vplyvom nedostatkov či zlyhaní vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom externých udalostí. Táto definícia zahrňuje právne riziko, no riziko strategické ani reputačné v nej nie je obsiahnuté. Právne riziko zahrňuje riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra Banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných 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 aj všetci členovia predstavenstva. Úsek 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 regulatórnymi predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík sa uskutočňuje vymenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy, porušenie nebo nedodržanie predpisov a hodnotiacim funkcionalitu riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala aj v roku 2014 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v Banke používa on-line 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 pre 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 využívajú ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému opatrení na obmedzovanie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne za spolupráce jednotlivých organizačných útvarov Banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrťročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci Banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je informované predstavenstvo Banky, interný audit a materská spoločnosť s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobovaná rekonciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zozbieraných dát.

Banka sa v roku 2014 taktiež 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 i formou e-learningového kurzu.
Na základe regulatórneho povolenia sa v Banke uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. K tomu sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie Banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti Banky a jej kapitálové pozície. Regulátor bankového trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 Banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o požiadavkách obozretnosti na úverové inštitúcie a investičné podniky), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Zb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III sa vytvorili v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavku na zvýšené pokrytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a corporate governance.
Prechod na pravidlá Basel III nemal významný dopad na kapitálovú primeranosť Banky. Bývalý pôvodný kapitál (Tier 1) je teraz súčasťou kmeňového tier 1 kapitálu (CET1), ktorý predstavuje kapitál s najvyššou kvalitou. Banka novo zahrnula do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku na riziko úverovej úpravy pri ocenení, ktoré nemá významný dopad na celkový kapitál.
V oblasti rizikovo vážených aktív sa zaviedlo niekoľko nových požiadaviek, ktoré v súčte nemali významný dopad na rizikovo vážené aktíva. Vplyv nárastu koeficientu korelácie v prípade expozícií voči veľkým subjektom finančného sektora a voči neregulovaným finančným subjektom sa vyvážil vplyvom redukčného faktora pre expozície voči malým a stredným podnikom.

Regulatórny kapitál Banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý zahrňuje základný kapitál, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kurzové rozdiely z konsolidácie, zisk za účtovné obdobia po zdanení, pokiaľ je v dobe vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

Banka plní novo definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

(f) Vývoj trhu v roku 2014

ČNB po celý rok 2014 držala svoj záväzok nepovoliť korune posilniť pod 27 CZK/EUR. CZK oscilovala mierne nad týmto intervenčným pásmom (cca 27,40 CZK/EUR) počas celej prvej polovice roka.
V auguste v súvislosti s eskaláciou politickej situácie na Ukrajine a s nárastom geopolitického rizika v regióne CEE koruna dočasne oslabila až na 27,80. V priebehu jesene došlo k čiastočnému upokojeniu situácie a koruna zakončila rok na úrovni 27,725 CZK/EUR.
Ďalší faktor, ktorý ovplyvňoval ako kurz koruny, tak aj úrokové sadzby, bol pokles cien ropy v 3Q a 4Q. Ropa (kontrakt WTI) poklesla zo svojich maxím 106 USD/Barel v polovici roka až na hodnotu 53 USD/Barel ku koncu roka 2014. Prudký pokles ceny mal za následok tlak na pokles spotrebiteľských cien (index CPI) v EÚ, ako aj v ČR, čo u niektorých investorov vyvolalo obavy s oddialením režimu kurzovej intervencie či dokonca k jej posunutiu smerom k 30 CZK/EUR. ČNB ale nakoniec vyhodnotila, že samotný deflačný proces vyvolaný poklesom cien ropy nie je dôvodom na zmenu nastavenia menovej politiky.
K významnejšiemu poklesu došlo na menovom páre CZK/USD v dôsledku obáv zo spúšťania kvantitatívneho uvoľňovania v EMU. EUR začalo v druhej polovici roka 2014 voči USD oslabovať, čo malo vplyv aj na CZK, ktorá oslabila z úrovne okolo 20 CZK/USD až na 23 CZK/USD ku koncu roka.
Rok 2014 sa niesol v znamení poklesu úrokových sadzieb. 10-ročný CZK úrokový swap poklesol ku koncu roka z 2 % až na hodnotu 0,85 %. Hlavnou príčinou boli pokračujúce obavy z deflácie a prebytok likvidity v bankových bilanciách, ktorý vyvolával počas celého roka vysoký dopyt po štátnych dlhopisoch ako bezpečnom nástroji umiestnenia prebytku likvidity. České štátne dlhopisy zaznamenali významný pokles výnosov, a tým aj rast cien. Kreditný Spread 10-ročného štátneho dlhopisu (CZGB 5,7/24) voči IRS poklesol z hodnoty okolo 40bps na začiatku roka 2014 až na hodnotu -40bps ku koncu roka. Tento vývoj mal pozitívny vplyv na dlhopisové portfólio Banky, ktoré vplyvom poklesu úrokových sadzieb a kreditných spreadov zaznamenalo pozitívny vývoj reálnej hodnoty.
Makroekonomické prostredie sa v ČR v priebehu roka ďalej zlepšovalo. Priemyselná výroba sa vymanila z negatívneho teritória a v roku 2014 vzrástla o 4,9 %. Vďaka nízkej inflácii a poklesu nezamestnanosti (medziročný pokles z 8,2 na 7,5 % na konci roka 2014) vzrástli disponibilné príjmy domácností, čo sa prejavilo v raste maloobchodných tržieb v roku 2014 o slušných 5,4 % (v porovnaní s umierneným rastom o 1,2 % v roku 2013). Spotreba domácností bola jedným z hlavných motorov ekonomického rastu v roku 2014. Očakávaný rast HDP za rok 2014 okolo 2 % sa teda s najväčšou pravdepodobnosťou potvrdí.
Medziročný nárast objemu klientskych depozít v roku 2014 bol naďalej vyšší ako 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.

V priebehu roka 2014 Banka naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledujúcim spôsobom:

(i) v oblasti úverového rizika
- Spresňovanie špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárenstvo a pod.),
- Zmena vybraných produktových parametrov úverových produktov v retailovom bankovníctve,
- Posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, procesu monitoringu úverového portfólia (včasná identifikácia varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
- Priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov (PD, LGD, EAD),
- Zahájenie používania pokročilého (A-IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky k úverovému riziku bankového portfólia (okrem portfólia zahraničnej pobočky Banky).

(ii) v oblasti trhového rizika
- Banka úspešne dokončila implementáciu nového IT systému pre treasury (zahájené v prvom polroku roka 2013), ktorý umožní ďalej rozvíjať portfólio produktov ponúkaných klientom, a tým si udržať vedúce postavenie v tomto segmente na českom trhu.
- Banka v 2Q 2014 spustila novú IT platformu pre výpočet VaR a BPV, čím došlo k zjednoteniu metodiky a výsledkov výpočtu v rámci celej divízie CEE
- Banka zaviedla v 1Q 2014 reporting podľa požiadaviek smernice EMIR (European Market Infrastructure Regulation)

(iii) v oblasti likvidity
- Banka ďalej pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a pokračovala v prípravách pre pravidelný reporting LCR regulatórnym orgánom.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby so zvláštnym vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami so zvláštnym 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.
Za spriaznené osoby sa predovšetkým identifikovali materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci UCI/HVB/BA Skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci Banky.

(a) Transakce s mateřskou společností UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	13	3
Pohľadávky voči bankám	3 756	9 318
Realizovateľné cenné papiere	4 793	4 793
Celkom	**8 562**	**9 321**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	7 423	15 660
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1	9
Celkom	**7 424**	**15 669**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	609	334
Neodvolateľné úverové rámce	44	283
Celkom	**653**	**617**
Úrokové a podobné výnosy	116	78
Úrokové a podobné náklady	(36)	(30)
Výnosy z poplatkov a provízií	18	8
Náklady na poplatky a provízie	(17)	(16)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	19	(6)
Všeobecné správne náklady	56	29
Celkom	**156**	**63**

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	927	611
z toho:		
UniCredit Bank AG	913	598
Pohľadávky voči bankám	3 231	2 181
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 351	940
UniCredit Bank Serbia Jsc	–	403
UniCredit Bank Hungary Zrt.	290	248
UniCredit S.p.A.	561	515
ZAO UniCredit Bank	1 012	–
Pohľadávky voči klientom	13 716	5 665
z toho:		
UniCredit Leasing Group	13 342	5 229
UCTAM CZ	282	222
Predstavenstvo	7	8
Ostatní členovia vedenia	77	96
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 140	1 500
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 140	1 500
Celkom	**20 033**	**9 957**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Záväzky		
Záväzky voči bankám	1 933	3 453
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	20	342
UniCredit Bank AG	1 796	3 026
UniCredit Bank Hungary Zrt.	2	29
UniCredit S.p.A.	104	45
Záväzky voči klientom	1 726	1 304
z toho:		
UniCredit Leasing Group	852	233
Pioneer Asset Management a.s.	404	403
Pioneer Investment Company	114	97
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	158	348
Predstavenstvo	91	70
Ostatní členovia vedenia	61	53
Finančné záväzky určené na obchodovanie	3 249	1 644
z toho:		
UniCredit Bank AG	3 248	1 643
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 355	1 822
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 355	1 822
Celkom	**9 263**	**8 223**

mil. Kč	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 417	968
z toho:		
UniCredit Bank AG	407	471
UniCredit S.p.A.	559	199
UniCredit Bank Hungary Zrt.	20	99
ZAO UniCredit Bank	400	93
Neodvolateľné úverové rámce	6 917	2 186
z toho:		
UniCredit Leasing Group	6 480	1 724
UniCredit Bank AG	148	113
Yapi ve Kredi Bankasi AS	–	122
UniCredit S.p.A.	108	94
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	4	3
Celkom	**8 334**	**3 154**

mil. Kč	2014	2013
Úrokové a podobné výnosy	255	187
z toho:		
UniCredit Bank AG	112	79
UniCredit Leasing Group	116	85
Úrokové a podobné náklady	(9)	(2)
z toho:		
UniCredit Bank Hungary Zrt.	–	(1)
UniCredit Leasing Group	(8)	–
Výnosy z poplatkov a provízií	86	24
z toho:		
UniCredit Bank AG	59	7
UniCredit Leasing Group	6	4
Náklady na poplatky a provízie	(5)	(8)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
UniCredit S.p.A.	–	(5)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(2 117)	(287)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(2 122)	(275)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(230)	350
z toho:		
UniCredit Bank AG	(230)	350
Všeobecné správne náklady	(1 337)	(1 202)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	(54)	(53)
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 252)	(1 107)
Celkom	**(3 357)**	**(938)**

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 je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia bežných trhových sadzieb):

	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
mil. Kč	Účtovná hodnota	Reálná hodnota	Účtovná hodnota	Reálná hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	48 728	48 728	71 460	71 528
Pohľadávky voči klientom	312 133	316 191	289 945	293 029
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	30 358	30 109	49 798	49 693
Záväzky voči klientom	328 712	329 040	306 298	306 622
Vydané dlhové cenné papiere	47 285	50 330	43 041	44 189

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív a pasív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.
Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:

	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
mil. Kč	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie			
31. december 2014					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	62	–	62
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	155	–	5 019	–	5 174
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

Banka v roku 2014 a 2013 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.

	Finančné aktíva preceňovan na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov		Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
mil. Kč	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie			
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013	**1**	**–**	**20**	**–**	**21**
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	(24)	–	(24)
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	1	–	8	–	9
Predaje/ splatnosť	(1)	–	–	–	(1)
Zostatok k 30. 6. 2013	***1***	***–***	***4***	***–***	***5***
Prírastok z titulu fúzie	–	–	136	–	136
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	24	–	24
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	–
Predaje/ splatnosť	(1)	–	(3)	–	(4)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	(19)	–	(19)
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	**–**	**–**	**142**	**–**	**142**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia					–

mil. Kč	Finančné aktíva preceňovan na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	Realizovateľné CP	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2014	**–**	**–**	**142**	**–**	**142**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
Vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–	
Predaje/ splatnosť	–	–	–	–	–
Prevody z/do ostatných úrovní	–	188	104	–	292
Ostatné	–	–	(136)		(136)
Konečný zostatok k 31. 12. 2014	**–**	**188**	**110**	**–**	**298**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia					–

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:

mil. Kč	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013	**7**	**–**	**–**	**7**
Zisky a straty z precenenia	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastný kapitál	–	–	–	–
Nákupy	7	–	–	7
Predaje/ splatnosť	(6)	–	–	(6)
Prevody do úrovne 3	(1)	–	–	(1)
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Zostatok k 30. 6. 2013	***7***	**–**	**–**	***7***
Zisky a straty z precenenia	–	–	–	–
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastný kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Predaje/ splatnosť	(6)	–	–	(6)
Prevody do úrovne 3	(1)	–	–	(1)
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2013	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku				–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaných ku koncu účtovného obdobia				–
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2014	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia				
Výsledovka	–	–	–	–
Vlastný kapitál	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	–
Predaje/ splatnosť	–	–	–	–
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3	–	–	–	–
Konečný zostatok k 31. 12. 2014	**–**	**–**	**–**	**–**
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku				–
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaných ku koncu účtovného obdobia				–

43. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Banka nevykonáva zápočet finančných aktív a finančných záväzkov. Nižšie uvedené tabuľky poskytujú informáciu o možnom započítaní finančných aktív a finančných záväzkov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľné rámcové zmluvy o zápočte a podobné dojednania:

mil. Kč	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Súvisiace čiastky nezapočítané Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. decembra 2014						
Deriváty	2 134	–	2 134	1 560	–	574
31. decembra 2013						
Deriváty	1 954	–	1 954	935	–	1 019

Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľné rámcové zmluvy o zápočte a podobné dojednania:

mil. Kč	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Súvisiace čiastky nezapočítané Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. decembra 2014						
Deriváty	4 331	–	4 331	1 560	–	2 771
31. decembra 2013						
Deriváty	3 329	–	3 329	935	–	2 394

44. Následné udalosti

S účinnosťou od 20. januára 2015 bola dokončená akvizícia 100 % podielu v spoločnosti Transfinance, a.s. Spoločnosť sa zakúpila od vlastníka mimo Skupiny UniCredit. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície Bankou je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva a faktoring, ktorý je určený predovšetkým pre malé a stredné podniky.
Okrem skutočností uvedených vyššie si vedenie spoločnosti nie je vedomé žiadnej ďalšej udalosti, ktorá by nastala po súvahovom dni a ktorá by si vyžiadala úpravu účtovnej závierky Banky.

Schválené na zverejnenie:	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu Banky:	Osoba zodpovědná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovědná za účtovnú závierku (meno, podpis):
3. marca 2015	Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen predstavenstva	Ing. Jiří Kupec	Mgr. Michaela Mrštíková

Bez pera a papiera to predtým nešlo.

Dnes sa len podpíšete.

Je to ohľaduplné k životnému prostrediu, bezpečné a rozumné.

Zjednodušte si život znížením spotreby. Služba **Firma-Mia** vám umožňuje prehliadať a elektronicky podpisovať doklady. Obmedzuje spotrebu papiera a šetrí aj váš čas. Jednoducho sa zastavte na pobočke a zaregistrujte si podpisový tablet SignPad. Špeciálna technológia zaznamená a uloží váš podpis – zabezpečí vám maximálnu bezpečnosť a uľahčí archiváciu vami podpísaných dokladov. Pretože si vážime životné prostredie aj váš čas.

Deloitte.

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

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

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

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

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle
Identifikačné číslo: 649 48 242

Správa k nekonsolidovanej účtovnej závierke

Na základe vykonaného auditu sme dňa 3. marca 2015 vydali k nekonsolidovanej účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 76 až 122, správu v tomto 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 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad peňažných tokov 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 pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev, a za interné kontroly, ktoré považuje za potrebné pre zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto nekonsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch, Medzinárodnými audítorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítorov Českej republiky. Na základe týchto predpisov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že nekonsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v nekonsolidovanej účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že nekonsolidovaná účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia nekonsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz. Cieľom tohto posúdenia je navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na účinnosť vnútorných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov vedenia, ako aj zhodnotenie prezentácie nekonsolidovanej účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, nekonsolidovaná účtovná závierka zobrazuje verne finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2014, jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev.

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

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na skutočnosť uvedenú v bode 2 prílohy nekonsolidovanej účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. pripravila v roku 2013 projekt cezhraničnej fúzie so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s., kde je nástupnickou spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013. Táto účtovná závierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014. Uvedené porovnateľné obdobie vo výkaze súhrnných ziskov a strát a prehľade peňažných tokov zahŕňa údaje spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013 a údaje spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Z tohto dôvodu nie sú údaje uvedené vo výkaze súhrnných ziskov a strát, prehľade o zmenách vo vlastnom imaní a prehľade peňažných tokov v plnom rozsahu porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

Táto skutočnosť nepredstavuje výhradu."

Správa ku konsolidovanej účtovnej závierke

Na základe vykonaného auditu sme dňa 25. marca 2015 vydali ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 25 až 74, správu v tomto znení:

„Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a prílohu tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá obsahuje opis použitých významných účtovných metód a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu účtovnej jednotky za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev, a za interné kontroly, ktoré považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch, Medzinárodnými audítorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítorov Českej republiky. Na základe týchto predpisov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v konsolidovanej účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že konsolidovaná účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz. Cieľom tohto posúdenia je navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na účinnosť vnútorných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov vedenia, ako aj zhodnotenie prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje verne finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2014, jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenstiev.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na skutočnosť uvedenú v bode 2 prílohy konsolidovanej účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že banka podpísala v roku 2014 zmluvu o kúpe 100 %-ného podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3 %-ného podielu spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a spoločnosťou UniCredit Leasing S.p.A., a preto tieto transakcie predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Obe leasingové spoločnosti zároveň kúpili české, resp. slovenské realitné projektové spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing S.p.A.. Tieto transakcie tiež predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Banka začala prvýkrát zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku v roku 2014.

V roku 2013 pripravila spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. projekt cezhraničnej fúzie so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s., kde je nástupnickou spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013.

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014. Uvedené porovnateľné obdobie vo výkaze o finančnej situácii zahŕňa údaje spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013. Porovnateľné obdobie vo výkaze súhrnných ziskov a strát a v prehľade peňažných tokov zahŕňa údaje spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013 a údaje spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za období od 1. júla do 31. decembra 2013. Z tohto dôvodu nie sú údaje uvedené vo výkaze o finančnej situácii, výkaze súhrnných ziskov a strát, prehľade o zmenách vo vlastnom imaní a prehľade peňažných tokov v plnom rozsahu porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

Táto skutočnosť nepredstavuje výhradu."

Správa k správe o vzťahoch

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v správe o vzťahoch medzi prepojenými osobami spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2014, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 147 až 157. 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 naplánovali a vykonali overenie s cieľom získať obmedzenú istotu, že správa o vzťahoch neobsahuje významné vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje najmä na rozhovory s pracovníkmi spoločnosti a na analytické postupy a overenie vecnej správnosti údajov vykonané výberovým spôsobom. Toto overenie preto poskytuje nižší stupeň uistenia ako audit. Audit sme neuskutočnili, a preto nevyjadrujeme názor audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by nás viedli k domnienke, že správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2014 obsahuje významné vecné nesprávnosti.

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

Správa k výročnej správe

Overili sme tiež súlad výročnej správy spoločnosti k 31. decembru 2014 s účtovnou závierkou. Za správnosť výročnej správy zodpovedá štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vyjadriť na základe vykonaného overenia názor o súlade výročnej správy s účtovou 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 uvedené vo výročnej správe, ktoré opisujú skutočnosti, ktoré sú tiež predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných ohľadoch v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný základ na vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru sú informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti vo všetkých významných ohľadoch v súlade s uvedenou účtovou závierkou.

V Prahe dňa 30. apríla 2015

Audítorská spoločnosť:

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

Štatutárny audítor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnenie č. 2045

Na pohostinnosti záleží.

A na uvítaní dvojnásobne.

Pretože pravým stredom všetkého je náš klient.

Z návštevy pobočky sa stáva skutočný zážitok. **Nový formát pobočky vyvinutý skupinou UniCredit**, ktorý je spojením inovatívnych technológií a kultivovaného dizajnu, uvádza klienta do interaktívneho prostredia, v ktorom všetko prebieha ľahko a príjemne. Je to pobočka na mieru klientom – neplatia tu žiadne obmedzenia otváracou dobou, k dispozícii sú najrôznejšie prístupové kanály a spôsoby využívania služieb. Je to multifunkčný priestor, kde sa spolu klienti aj konzultanti posadia bok po boku a v úplnom pohodlí si užívajú bankové služby. Pretože spoľahlivosť udáva tón našej práci.

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 92 Praha 4, Česká republika
IČ:	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 došlo k zániku UniCredit Bank Slovakia a.s. a prechodu jej imania na UniCredit Bank.

UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, 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, občianskym zákonníkom, zákonom o obchodných korporáciách 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 takisto riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba:	Diana Rádl Rogerová
Osvedčenie č.:	2045
Bydlisko/miesto podnikania:	Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8
Audítorská firma:	Deloitte Audit s.r.o.
Osvedčenie č.:	079
Sídlo:	Nile House, Karolinská 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., zahájila svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. K zmene jej mena došlo 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 Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 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 kapitálu a ostatných skutočností súvisiacich 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 kapitálom.
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, ktorým sa schválil privatizačný projekt Živnostenskej banky.
Vo februári roku 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu v základom kapitáli 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 aj privátnu klientelu v Česku aj na Slovensku. Je jednou z najsilnejších bánk na oboch trhoch v oblasti projektového, štruktúrovaného a syndikovaného financovania Corporate Finance. Mimoriadne silnú pozíciu si banka vybudovala aj v oblasti akvizičného financovania a radí sa aj na prvú priečku vo financovaní komerčných nehnuteľností.

Zákazníci UniCredit Bank majú okrem iného možnosť využívať ponuku služieb pre financovanie projektov zo štrukturálnych fondov EÚ 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. Veľmi dobre sa jej darí aj v oblasti služieb pre zákazníkov pôsobiacich v odboroch slobodných povolaní (lekári, sudcovia, advokáti, notári a pod.). 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 v súčasnosti má 173 pobočiek a 375 bankomatov. Pobočková sieť banky pokračuje v raste s cieľom ešte viac rozšíriť dostupnosť UniCredit Bank aj v menších mestách jednotlivých regiónov. V roku 2013 sa otvorili 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 má 7 % podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy takmer 481 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 aj zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, na Slovensku a ďalej v krajinách Európskej únie.

3.2. Základný kapitál emitenta

Výška základného kapitálu banky dosahuje 8 754 617 898 Kč a základný kapitál je rozdelený nasledovne:

a) 100 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 16 320 000 Kč;
b) 200 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 13 375 000 Kč;
c) 436 500 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 10 000 Kč;
d) 10 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 7 771 600 Kč.
e) 106 563 ks akcie na meno v zaknihovanej podobe v menovitej hodnote 46 Kč

Všetky vyššie uvedené akcie sú evidované na účte akcionára vedenom spoločnosťou Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Základný kapitál UniCredit Bank bol splatený v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sa spájajú 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 k uplatneniu 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 takéto cenné papiere banky nedržia ani osoby, na ktoré má UniCredit Bank priamy alebo nepriamy podiel presahujúci 50 % základného kapitálu alebo hlasovacích práv. K prevodu akcií UniCredit Bank je potrebný predchádzajúci súhlas dozornej rady. S nimi spojené hlasovacie práva nie sú nijako obmedzené.

Väčšinovým akcionárom UniCredit Bank s podielom 99,96 % na základnom kapitáli 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 ako váhou svojich hlasov. Pred možným zneužitím postavenia akcionára spoločnosť chránenia štandardné zákonné mechanizmy. UniCredit Bank nie je stranou v ovládacej zmluve alebo zmluve o prevode rizika. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit Bank Austria AG, vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Nepriamou riadiacou osobou je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom na Via Specchi 16, Rím, Taliansko, ktorá je hlavným akcionárom UniCredit Bank Austria AG s podielom 99,996 %. 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 tou istou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Nie sú známe žiadne dojednania, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3. Ďalšie informácie

Členov predstavenstva volí a odvoláva v súlade so stanovami banky dozorná rada. 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 s členmi svojho predstavenstva alebo zamestnancami uzatvorené zmluvy, ktoré by banku zaväzovali k plneniu v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou prevzatia.

V UniCredit Bank neexistujú programy, ktoré zamestnancom a členom predstavenstva banky umožňujú 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) finančný prenájom (finančný lízing);
e) platobní styk a zúčtovanie;
f) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
g) poskytovanie záruk;
h) otváranie akreditívov;
i) obstarávanie inkasa;
j) 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 zákazníkovi 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, priemyslovej 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,

k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
l) finančné maklérstvo;
m) výkon funkcie depozitára;
n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
o) poskytovanie bankových informácií;
p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom;
q) prenájom bezpečnostných schránok;
r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2 Hlavné oblasti činností

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

- Úverové obchody;
- Financovanie komerčných nehnuteľností;
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie;
- Obchodné a exportné financovanie;
- Dokumentárne obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EÚ fondy (poradenstvo a výplata);
- Vedenie účtov a vklady;
- Platobný 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 privátnych 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 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 municipalít.

V roku 2013 došlo k významnému míľniku 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 korporátneho bankovníctva nám nový model umožní predovšetkým lepšie obsluhovať korporátnych klientov operujúcich na oboch trhoch.

V roku 2013 došlo k úprave organizačnej štruktúry a vytvorilo sa 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 dlhodobo úspešnú činnosť na Slovensku.

Retailové bankovníctvo
- Osobné účty a kontá – EXPRESNÉ konto a AKTÍVNE konto pre bežné potreby, PERFEKTNÉ konto a Konto PREMIUM pre náročných zákazníkov a aj DETSKÉ konto, Cool konto PRE MLADÝCH a SENIOR konto; od 14.4. U Konto a inovované Konto PREMIUM a Konto EXCLUSIVE CORPORATE;
- 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; od 1.10. nové Business Kontá: START, ACTIVE, MASTER, GOLD a PROFESIA Plus;
- 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 či v spolupráci s Pioneer Investments);
- Poistné produkty (majetkové poistenie, životné poistenie, úverové poistenie v spolupráci s poisťovňami Allianz, BNP Paribas Cardif a Generali, na Slovensku v spolupráci s ERGO);
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo;
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Zavedenie nových produktov alebo činností
V roku 2014 sme pokračovali v úspešnom koncepte optimalizácie úverov, ku ktorému sme pridali nový systém odmeňovania našich klientov. Za riadne splácanie dostali možnosť vrátenia až 18 mesačných splátok. Navyše im k týmto úverom neúčtujeme mesačný poplatok. Zlepšili sme aj podmienky pre poskytnutie kontokorentu. Novým klientom dokážeme ponúknuť kontokorent v rovnakej výške, ako má u súčasného/predchádzajúceho poskytovateľa. Nemusí pritom dokladovať príjem.

Ako prvá banka na českom a slovenskom trhu sme zaviedli produkt Card Balance Transfer, ktorý umožňuje prevedenie kreditnej karty z iných finančných inštitúcií do UniCredit Bank za bezkonkurenčných podmienok. V priebehu prvých šiestich mesiacov je úročenie prevedenej čiastky nulové. Klienti tak môžu ušetriť stovky korún ročne a vďaka nízkej úrokovej sadzbe na ďalšie transakcie tak ušetria aj v nasledujúcich rokoch.

V oblasti hypotekárnych úverov pre fyzické osoby sme začali ponúkať nový typ úrokovej sadzby – float s garanciou. Ide o unikátny typ úročenia, kedy klientovi garantujeme maximálnu výšku floatovej úrokovej sadzby počas obdobia 3 rokov od podpisu úverovej zmluvy. UniCredit tak opäť potvrdila svoju úlohu inovátora na bankovom trhu. Zároveň sme výrazne zrýchlili proces posudzovania a schvaľovania hypoték predovšetkým v prípade refinancovaných úverov z iných bánk, kde sme navyše uvoľnili pravidlá pre zjednodušené refinancovanie.

Pokračovali sme v úpravách servisného modelu Small Business a 1. februára 2014 sme otvorili klientské centrum, ktoré obsluhuje približne 10 000 Small Business klientov. Ide o samostatnú pobočku pod marketingovým názvom BUSINESS EASY. Komunikácia s klientmi prebieha telefonicky a prostredníctvom kanálov priameho bankovníctva (Online Banking/BusinessNet).

Kontá
V apríli sme predstavili kompletne nový koncept balíčka – U konto. Zahŕňa všetky výbery z bankomatov v Českej republike aj v zahraničí zdarma, teda nielen v rámci skupiny UniCredit. Ďalej obsahuje embosovanú platobnú kartu, internetové bankovníctvo, vrátane Smart Bankingu v mobilnom telefóne a všetky elektronické transakcie (odchádzajúce aj prichádzajúce). Podmienkou pre získanie týchto benefitov je zasielanie si na účet aspoň 12 tisíc korún/400 € mesačne. Okrem toho, študenti a mladí ľudia do 26 rokov môžu účet využívať zdarma bez akejkoľvek podmienky. Ďalšou exkluzívnou výhodou U konta je 10-ročná garancia podmienok.

V októbri prišla UniCredit Bank s novou ponukou účtov aj pre živnostníkov a podnikateľov s obratom do 50 miliónov korún. Okrem výrazného zľavenia služieb spojených s vedením účtov je ponuka obohatená o účty v cudzích menách. S nimi prichádza aj zjednodušenie a zľavenie vkladov či výberov v cudzích menách. Do konta pre najnáročnejších klientov banka pridáva prestížne platobné karty MasterCard či VISA GOLD Business.
UniCredit Bank ešte viac podporuje začínajúcich podnikateľov a firmy, ktorým po novom poskytne aj kontokorent až do výšky 150 tisíc korún. Aktívni klienti môžu mať vedenie účtu dokonca zdarma. Stačí splniť podmienky v podobe priemerného zostatku či kreditného obratu špecifického pre daný typ konta.

Investície a depozitá

Banka opäť rozšírila ponuku podielových fondov. Menujme napr. Pioneer Funds – European Equity Target Income alebo Pioneer S.F. – Emerging Markets Bond 2019. Rodinu českých fondov skupiny Pioneer Investments obohatil akciový fond Pioneer All-Star Selection. Ponúka investíciu do vybraných „hviezdnych“ fondov prvotriednych svetových správcov, akými sú JP Morgan, Blackrock, Franklin Templeton, Pioneer Investments, Goldman Sachs či Vontobel. Ďalším fondom, ktorý UniCredit Bank v spolupráci s Pioneer Investments uviedla na trh, je unikátny balancovaný fond s pravidelnou výplatou dividendy Pioneer Funds – Global Multi-Asset Target Income.

V spolupráci s poisťovňou Allianz sme predstavili investičné životné poistenie Giganti II, ktoré nadviazalo na veľmi úspešný produkt Giganti. Do koša akcií sa opäť zaradili spoločnosti, ktoré patria medzi najväčšie a najúspešnejšie firmy vo svojom odbore a takisto medzi najhodnotnejšie svetové značky.

Na základe spolupráce s poisťovňou BNP Paribas Cardif dostali majitelia bežných účtov možnosť dojednať si nový produkt MOBILEO Premium. Ide o poistenie proti odcudzeniu a poškodeniu prenosných elektronických zariadení v domácnosti (napr. mobilný telefón, tablet, laptop, fotoaparát, videokamera, DVD, Blue-Ray, televízor, GPS navigácia, e-čítačka a ďalšie vreckové prístroje).

V septembri 2014 sme spustili ďalšiu tranžu jednorazového životného poistenia, tentokrát ale v spolupráci s poisťovňou AXA. Podkladovým aktívom IŽP ACTIVE STAR je päťhviezdičkový fond ETHNA AKTIV E.

Ďalším kľúčovým produktom sa stalo variabilné životné poistenie Bella Vita, na ktorom spolupracujeme s Generali Poisťovňou. Produkt obsahuje celý rad pripoistení a je možné ho nastaviť buď ako rizikové poistenie, alebo aj ako rizikové poistenie s investičnou zložkou.

Na Slovensku sme v spolupráci s poisťovňou ERGO spustili ďalšie tranže jednorazového životného poistenia – Next Energy zameraného na vedúce spoločnosti v oblasti získavania energie a Stellar Funds, kde klient mohol participovať na výkonnosti špičkových fondov.

On-line kanály

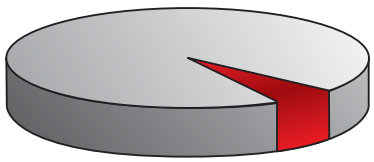
On-line predajný kanál UniCredit Shop.cz prešiel celým radom vylepšení z pohľadu nových funkcionalít a dostupných produktov. Mnoho noviniek, ako napríklad dobíjanie kreditu predplatených kariet, prinieslo aj mobilné bankovníctvo Smart Banking. Ako prvá banka na českom trhu sme predstavili novinku pre klientov Online Bankingu – Smart mobilný bezpečnostný kľúč. Je to jednoduchá aplikácia v smartfóne, s ktorou sa dajú generovať kódy pre vstup do Online Bankingu aj podpisovanie platieb. Táto aplikácia je alternatívou kódov zasielaných SMS správami alebo fyzického tokenu a klienti ju môžu využívať úplne zdarma.

4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje.

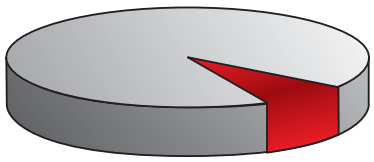
(i) Zisk po zdanení

Zisk po zdanení (mil. Kč)	**2014**
Bankový sektor ČR	63 459
UCB CZ&SK	4 361



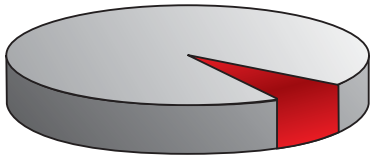
(ii) Celkové aktíva v čistej podobe

Celkové aktíva (mil. Kč)	**k 31. 12. 2014**
Bankový sektor ČR	5 310 609
UCB CZ&SK	480 910



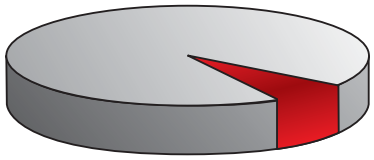
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR v hrubej podobe*

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	**k 31. 12. 2014**
Bankový sektor ČR	2 635 131
UCB CZ&SK	230 662



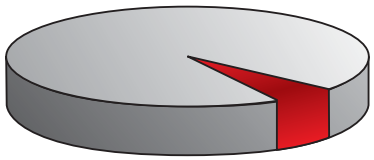
(iii) Pohľadávky voči klientom SK v hrubej podobe*

Pohľadávky voči klientom (mil. Kč)	**k 31. 12. 2014**	
Bankový sektor SR	1 160 960	41 874 mil. EUR**
UCB CZ&SK	91 921	



(iv) Záväzky voči klientom ČR*

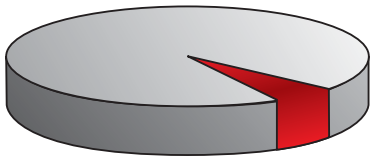
Záväzky voči klientom ČR (mil. Kč)	**k 31. 12. 2014**
Bankový sektor ČR	3 488 961
UCB CZ&SK	253 774



Ostatné banky	92,73 %
UCB CZ&SK	**7,27 %**

(iv) Záväzky voči klientom SR*

Záväzky voči klientom SR (mil. Kč)	**k 31. 12. 2014**	
Bankový sektor SR	1 276 995	46 059 mil. EUR**
UCB CZ&SK	74 938	



Ostatné banky	94,13 %
UCB CZ&SK	**5,87 %**

* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky voči klientom a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.
** Prepočítané podľa kurzu 27,725 EUR/CZK k 31. 12. 2014.

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 sa vydávajú 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 do roku 1473, kedy sa založil bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group sa spája so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciou poľskej Bank Pekao sa v roku 1999 začala expanzia skupiny (vtedy pod menom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy. V nasledujúcich rokoch potom rast pokračoval: jednak prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej sa neskôr vytvoril Pioneer Global Asset Management, a takisto 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. Ona samotná 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 UniCreditu so skupinou HVB je pre skupinu motorom ďalšieho rastu: zvlášť vzhľadom na fúziu (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 (čo je tretia najväčšia talianska banková skupina) 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 bola zasa 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 viac než 858 mld. EUR k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 17 krajinách, má viac ako 7600 pobočiek a viac než 130 000 zamestnancov. V regióne strednej a východnej Európy disponuje táto skupina najväčšou medzinárodnou bankovou sieťou, ktorú predstavuje takmer 4000 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.	99,996 %

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nenastala žiadna podstatná negatívna zmena vyhliadok 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 alebo tieto stanovy zahŕňajú do jeho pôsobnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

a) rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného kapitálu predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
b) rozhodovanie o zvýšení základného kapitálu alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
c) rozhodnutie o znížení základného kapitálu a o vydávaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
d) voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
e) schválenie riadnej, mimoriadnej alebo konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj predbežnej účtovnej závierky, rozhodnutí o rozdelení zisku alebo iných vlastných zdrojov alebo o úhrade straty a stanovení podielov na zisku členom predstavenstva a dozornej rady,
f) rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
g) rozhodnutie o podaní žiadosti o prijatie účastníckych cenných papierov banky na obchodovanie na európskom regulovanom trhu alebo o vyradení týchto cenných papierov z obchodovania na európskom regulovanom trhu,
h) rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, menovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválenie návrhu rozdelenia likvidačného zostatku,
i) schválenie prevodu alebo zastavenie podniku alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
j) schválenie zmluvy o tichej spoločnosti, jej zmien a jej zrušenia,
k) určovať na základe odporúčania výboru pre audit audítorov banky,
l) rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
m) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2 Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2014 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada 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 spravidla prijíma na zasadnutiach predstavenstva. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Pre platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. Hlas predsedu zasadnutia predstavenstva je pri rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom predstavenstva súčasne sa vidieť a počuť počas zasadnutia (t.j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvu náleží 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 a stave majetku banky. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
   – riadnu, mimoriadnu, konsolidovanú, prípadne predbežnú účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a tieto podklady vypracovať,
d) uverejniť spôsobom na zvolanie valného zhromaždenia hlavné údaje z účtovnej závierky (ktorými sú aktíva celkom, záväzky celkom, vlastný kapitál, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správu o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k nahliadnutiu, alebo uverejniť spôsobom na zvolanie valného zhromaždenia informáciu o tom, že a kde na svojich internetových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, veta druhá ZOK,
e) rozhodovať o zriadení a zrušení pobočiek banky,
f) menovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,
g) vykonávať zamestnávateľské práva,
h) vydať, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou,
i) udeľovať a odvolávať poverenie 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) udeľovať a odvolávať prokúru, a to s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
n) plniť ďalšie povinnosti stanovené zákonom alebo týmito stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za celkové výsledky banky a za riadenie obchodného riaditeľa a riaditeľa divízie riadenia rizík. Predstavenstvu banky sa zodpovedá aj za vedenie oblastí financií, ľudských zdrojov a za právnu oblasť.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Praha 4 – Záběhlice, 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, PSČ 147 00
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 – Uhříněves, 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, PSČ 250 92
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, PSČ 164 00
Dátum narodenia: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTROKENDL
člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku
Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydlisko: Charkovská 7, Bratislava, PSČ 841 07, Slovenská republika
Dátum narodenia: 12. 11. 1958

Zmeny v predstavenstve v roku 2014
K 1. decembru 2014 dozorná rada opäť zvolila pána Gregora Petra Hofstaetter-Pobsta na ďalšie funkčné obdobie.

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 so zákonom o obchodných korporáciách v nadväznosti na zákon o premenách obchodných spoločností a družstiev. 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 uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov. Pre platnosť uznesenia je potrebná nadpolovičná väčšina všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade neprítomnosti predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci hlas podpredsedu.

Ak s tým všetci členovia súhlasia, môže sa dozorná rada uznášať v sídle alebo mimo sídlo spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom dozornej rady súčasne sa počuť počas zasadnutia (t.j. napr. pomocou telekonferencie) alebo písomne bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger a Miloš Bádal). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov na rozhodnutia týkajúce sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dopad na riziká a riadenie rizík povinnej osoby, prijímané dozornou radou banky. Pri príprave týchto rozhodnutí prihliada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

Pod priamym dohľadom výboru pre odmeňovanie je odmeňovanie pracovníkov vo vedení výkonu funkcie riadenia rizík, funkcie vnútorného auditu a funkcie compliance.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger a Miloš Bádal). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie na schválenie dozornou radou kandidátov na uvoľnené miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pri tom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku. Výbor pre menovanie navrhuje popis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených

s výkonom funkcie; výbor pre menovanie taktiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ;

b) pravidelne a aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčanie v súvislosti s akýmikoľvek zmenami,
c) pravidelne a aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade o tomto hodnotení správy a
d) pravidelne preskúmava zásady predstavenstva v otázkach výberu a menovania osôb vo vrcholovom vedení a predkladá odporúčania dozornej rade.

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre riziká, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Gianfranco Bisagni, Susanne Malibas a Heinz Meidlinger). Výbor pre riziká vykonáva predovšetkým tieto činnosti:

a) poskytuje poradenstvo dozornej rade pre celkový súčasný a budúci prístup banky k riziku, jej stratégii v oblasti rizík a akceptovanej miere rizika a je dozornej rade nápomocný pri ním vykonávanej kontrole nad realizáciou uvedenej stratégie osobami vo vrcholnom vedení; celková zodpovednosť predstavenstva za riziká tým nie je dotknutá; a
b) preskúmava, či oceňovanie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozorná rada:

a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie,
b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj predbežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku či úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valného zhromaždenia,
d) je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
e) kontroluje, sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a týmito stanovami,
f) zvoláva valné zhromaždenie, ak si to vyžadujú záujmy banky a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
g) určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
h) vydáva, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami,
i) schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
j) volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí spomedzi kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
k) navrhuje kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva,
l) 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,
m) schvaľuje založenie a zrušenie dcérskych spoločností banky alebo o ich prevode na iné osoby,
n) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvárané medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 61 ods.1 ZOK ,
o) rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanoví zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu,
p) zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy,
q) dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky,
r) dáva predchádzajúci súhlas s menovaním a odvolávaním prokuristov banky,
s) môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit, a
t) 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: Milano, Via Cervignano 16, Talianska republika

GERHARD DESCHKAN (do 28. apríla 2014)
Dátum narodenia: 20. 2. 1967
Bydlisko: Viedeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140, Rakúska republika

SUZANNE MALIBAS (od 29. apríla 2014)
Dátum narodenia: 14. 7. 1967
Bydlisko: Viedeň, Pfarrwiesengasse 21/6 , A–1190, Rakúska republika

GIANFRANCO BISAGNI
Dátum narodenia: 11. 9. 1958
Bydlisko: 1190 Viedeň, Dennweg 13 , Rakúska republika

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 (do 18. júna 2014)
Dátum narodenia: 19. 5. 1966
Bydlisko: Praha 9, Kyje, Splavná 1489, PSČ 198 00

EVA MIKULKOVÁ (do 18. júna 2014 a znovu od 24. júla 2014)
Dátum narodenia: 29. 1. 1957
Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512, PSČ 272 01

Ing. JANA SZÁSZOVÁ (od 13. mája 2014)
Dátum narodenia: 17. 1. 1963
Bydlisko: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18 , PSČ 841 05, Slovenská republika

Mgr. MILOŠ BÁDAL (od 24. júla 2014)
Dátum narodenia: 11. 4. 1970
Bydliště: Praha 5, Motol, Podhorská 19/88, PSČ 150 00

Zmena v dozornej rade v roku 2014
K 28. aprílu 2014 rezignoval na svoje členstvo Gerhard Deschkan. Valné zhromaždenie zvolilo dňa 29. apríla 2014 Susanne Malibas. Na uvoľnené miesto v dozornej rade obsadzované zástupcami zamestnancov bola zamestnancami s miestom výkonu práce na Slovensku k 13. máju 2014 zvolená Ing. Jana Szászová. K 18. júnu 2014 vypršalo funkčné obdobie Ing. Milanovi Říhovi a Eve Mikulkovej. K 24. júlu 2014 zvolili zamestnanci banky s miestom výkonu práce v Českej republike Evu Mikulkovú a Mgr. Miloša Bádala.

7.4. Výbor pre audit

1. 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.
2. Výbor pre audit pozostáva z 3 (troch) členov, ktorých menuje valné zhromaždenie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb na obdobie 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie aj odvoláva. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť nezávislý na banke a musí mať najmenej 3 roky praktických skúseností v oblasti účtovníctva alebo povinného auditu.
3. Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané auditné šetrenia funkcií banky, ďalších jednotiek banky a jej dcérskych spoločností. Okrem toho je možné výbor pre audit požiadať o posúdenie medzibankových transakcií a transakcií realizovaných vo vnútri Skupiny, ktorej je banka členom, ako aj ďalších transakcií, ktoré priamo alebo nepriamo predstavujú stret záujmov. Pri výkone svojich činností má výbor pre audit právo požiadať odbor auditu Skupiny o konzultáciu. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu Skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.
4. Bez dopadu na zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady je Výbor pre audit konkrétne povinný:
   a. sledovať postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
   b. hodnotiť efektívnosť a účinnosť systému vnútornej kontroly banky, vnútorného auditu a systému riadenia rizík,
   c. sledovať proces povinného auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
   d. posudzovať nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a predovšetkým poskytovanie doplnkových služieb banke, ktoré idú nad rámec ročného auditu
   e. odporúčať valnému zhromaždeniu audítora na menovanie.
5. Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov výboru pre audit, s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, kedy takéto rozhodnutie musí byť schválené všetkými členmi výboru pre audit.
6. Výbor pre audit menuje spomedzi svojich členov svojho predsedu a odvoláva ho. Predseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pre audit, zvoláva jeho zasadnutie a predsedá mu.
7. Audítor je povinný priebežne podávať výboru pre audit správy o významných skutočnostiach vyplývajúcich z povinného auditu, predovšetkým o zásadných nedostatkoch vo vnútornom kontrolnom systéme v súvislosti s postupom zostavovania účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky.

Podrobnejší popis funkcií výboru pre audit, postupe pre jeho organizáciu, zvolávanie jednania a prijímanie rozhodnutí je obsiahnutý v Rokovacom poriadku výboru pre audit schválenom valným zhromaždením.

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 konania

Banka k 31. decembru 2014 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 neviedla žiadne súdne, správne alebo rozhodcovské konania, ktoré by, podľa jej názoru, mohli mať, alebo v posledných 12 mesiacoch mali, významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2014 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 2014	**13 700 651 tis. Kč**

11. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku nebo nároku ktoréhokoľvek 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 doposiaľ nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD – prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2014: 47 285 027 869 Kč.

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

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo týmto osobám blízkych osôb je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie a porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje k akciám alebo podobným cenným papierom predstavujúcich 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. 163/2014 Zb. a skladá sa z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive 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 pre plnenie poslania spoločnosti rozhodujúci.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic, 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 2014 pán Francesco Giordano, pán Heinz Meidlinger a s účinnosťou od 29. októbra 2014 pán Miloš Bádal.

Odmena členov predstavenstva je stanovená pevnou čiastkou a vypláca sa mesačne. Do apríla 2014 v súlade so zákonom o bankách boli členovia predstavenstva zároveň aj výkonnými riadiacimi pracovníkmi banky, ktorí riadili konkrétne úseky na základe pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce. Podľa tejto zmluvy boli oprávnení k výplate mesačnej základnej zmluvnej mzdy, náhrad mzdy a ročnej variabilnej odmeny a boli im priznané niektoré benefity. Odmena členov predstavenstva tvorila 50 % výšky zmluvnej mzdy stanovenej v pracovnej zmluve dotknutého člena predstavenstva. V súlade s novým Občianskym zákonníkom vykonávajú od mája 2014 členovia predstavenstva svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva. Podľa tejto zmluvy sú oprávnení k výplate mesačnej fixnej čiastky (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a majú priznané niektoré benefity. Za výkon funkcie zahraničným členom predstavenstva neprináleží žiadna lokálna 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 členov predstavenstva 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 materská spoločnosť vyúčtuje banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Cieľovú variabilnú odmenu členov predstavenstva banky schvaľuje Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie stredná a východná Európa skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov je stanovená individuálne a tvorí 50 – 100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v akciách. Systém variabilného odmeňovania „2014 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len Systém) bol schválený Výborom pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

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

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

Ad 1.
Bonus pool je stanovený pre každú krajinu podľa externej segmentovej reportingovej štruktúry a/alebo podskupín. **Bonus pool** sa definuje vo fáze tvorby rozpočtu pre každú krajinu ako percento príslušného ukazovateľa zdrojov pri zvážení analýzy historických údajov, očakávanej ziskovosti, obchodnej stratégie a vývoja na trhu/externé porovnanie.

Bonus pool je založený na rizikovo očistených výsledkoch krajiny.

Ad 2.
Ukazovatele označené ako **„Entry Conditions“** merajú ročnú ziskovosť, schopnosť poskytovať úvery a likviditu. **„Entry Conditions“** predstavujú mechanizmus, ktorý overuje možnosť použitia malusu (Zero Factor) v závislosti od úrovne splnenia ukazovateľov. Za účelom súladu s regulatórnymi požiadavkami dochádza v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ k aplikácii Zero Factor na bonusy výkonných riadiacich pracovníkov/vybraných pracovníkov.

V prípade, že sú **„Entry Conditions“** splnené, Zero Factor sa neaplikuje, a ďalšie úpravy sa robia na základe Performance & Risk Factor Range.

Ad 3.
Performance & Risk Factor Range zabezpečuje, aby bol bonus pool v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika.

Aplikácia parametrov **„Performance & Risk Factor Range“** potvrdí, zníži, alebo úplne zruší výplatu bonusov výkonných manažérov.

V zhode s príslušnými regulatórnymi požiadavkami je celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti a pomeru riziko – odmena preskúmané Výborom pre odmeňovanie Unicredit a definované pod zodpovednosťou a správou predstavenstva.

V roku 2014 sa **„Entry conditions“** definovali na základe nasledujúcich parametrov:

Skupinové	Lokálne
čistý prevádzkový zisk	čistý prevádzkový zisk
čistý zisk	čistý zisk
ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Core Tier 1 Ratio)	
ukazovateľ krátkodobej likvidity, tzv. cash horizon	

Zero Factor sa aplikuje v rokoch výplaty odloženého bonusu. 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 4.
„Performance Screen“ je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročné Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Výkonnostné ciele úzko súvisia so strategickým plánom banky. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov pre každý kalendárny rok a každého výkonného manažéra zvlášť.
Tabuľka **„Performance Screen“** je rozdelená na dve časti: „Core Goals“ a „Other Goals“. Core goals by mali obsahovať 4–8 výkonnostných cieľov, z ktorých minimálne polovica je trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať k výkonnostným cieľom pridelené ešte aj „Other Goals“. Tieto dodatočné ciele môžu mať povahu individuálnych úloh, projektov, aktivít alebo akýchkoľvek iných cieľov alebo správania.

„Performance Screen“ ukazovatele schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2014

„Core Goals“
– Ekonomický zisk (EVA) a
– Čistý prevádzkový zisk (hrubý prevádzkový zisk po zahrnutí opravných položiek)
– priemernú pravdepodobnosť defaultu spravovaného portfólia

„Other Goals“
Parametre „Other Goals“ boli kvantitatívne, ako aj kvalitatívne a sú rozdielne pre každého výkonného manažéra v závislosti na prioritách segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný.
Parametre „Other Goals“ zahŕňali napríklad:
– minimalizáciu a kontrolu compliance rizik
– ako vzor aktívne vedenie a podporu pre plne kooperatívnu kultúru

Ad 5.
Regulácia Capital Requirements Directive (CRD IV) schválená Európskym parlamentom zavádza strop pre bonusy s dátumom účinnosti od 1. januára 2014. Strop pre bonusy bol nastavený ako jedennásobok fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor a podlieha schváleniu akcionárov kvalifikovanou väčšinou. Pre kontrolné funkcie sa viac používa konzervatívny prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na jednu fixnú odmenu alebo v každom prípade prísnejší prístup, pokiaľ je regulátormi nastavený.

Ad 6.
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 v priebehu 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 vykonáva priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho Výbor pre odmeňovanie.

Rovnako ako hodnotenie individuálnych cieľov, aj toto hodnotenie môže znížiť alebo úplne zrušiť (podľa závažnosti previnenia) potenciálnu čiastku variabilnej odmeny.

„Continuous Employment Condition“ stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v dobe výplaty je zamestnancom banky alebo niektorej inej spoločnosti skupiny UniCredit.
Všetky priznané odmeny, ktoré môže pracovník dostať v ktoromkoľvek roku v súlade so Systémom, sú predmetom aplikácie Clawback úkonov v súlade s platnou legislatívou, vrátane výplat odmien, ktoré sa zrealizovali na základoch, ktoré sa dodatočne ukázali ako chybné.

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)
Výplata Bonusu za dané obdobie (2014) je časovo rozložená do viacročného obdobia:

Executive Vice-Presidents
– Prvá časť výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Performance & Risk Factor Range platných pre 1. rok časového rozlíšenia
– Druhá časť výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvorí 15 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
– Tretia časť výplaty (2017) je splatná v hotovosti a tvorí 15 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 3. rok časového rozlíšenia.
– Štvrtá časť výplaty (2018) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 4. rok časového rozlíšenia.
– Piata časť výplaty (2019) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 5. rok časového rozlíšenia.
– Šiesta časť výplaty (2020) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 15 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 6. rok časového rozlíšenia.

Senior Vice-Presidents
– Prvá časť výplaty (2015) je splatná v hotovosti a tvorí 30 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Performance & Risk Factor Range platných pre 1. rok časového rozlíšenia
– Druhá časť výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
– Tretia časť výplaty (2017) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 3. rok časového rozlíšenia.
– Štvrtá časť výplaty (2018) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 30 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 4. rok časového rozlíšenia.
– Piata časť výplaty (2019) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 5. rok časového rozlíšenia.
– Šiesta časť výplaty (2020) bude vyplatená v akciách skupiny Unicredit a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 6. rok časového rozlíšenia.

V každom z rokov, do ktorých je Bonus odložený, je pri oboch kategóriách výkonných riadiacich pracovníkov výplata časti Bonusu podmienená vykonaním 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 sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú nasledujúce zamestnanecké výhody: príspevok zamestnávateľa na penzijné pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na súkromné účely.
- 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 sa poskytujú 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 ľubovoľnej spoločnosti skupiny UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží žiadna odmena.
Zmluvná fixná odmena sa môže dojednať len s tými členmi Dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú výkonné funkcie na základe pracovnej zmluvy v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Dozornej rady a na návrh predstavenstva o nej rozhoduje valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady spomedzi zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce a 1 zahraničného člena Dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dojednal zmluvnú fixnú odmenu. Zvyšní členovia dozornej rady nie sú emitentom odmeňovaní. Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady spomedzi zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaľuje predstavenstvo banky na návrh úseku Ľudských zdrojov banky a benefity sa poskytujú v súlade s platnými kolektívnymi zmluvami uzatvorenými medzi bankou a jej odborovými organizáciami v jednotlivých krajinách.
Princípy odmeňovania členov dozornej rady v zamestnaneckom pomere k emitentovi aj zložky ich odmeňovania, ktoré im sú vyplácané z titulu pracovnej zmluvy vrátane variabilnej odmeny, sa riadi Mzdovým poriadkom banky. Ročná variabilná odmena je pre zamestnancov stanovená ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych 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 závisia od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a vôbec nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku končených vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pro 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 sa môže dojednať zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Výboru pre audit a rozhoduje o nej na návrh predstavenstva valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s..
V roku 2014 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dojednané s dvoma členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Zostávajúci člen Výboru pre audit nie je emitentom odmeňovaný.

15. Informácie o odmenách audítorom účtovaných za účtovné obdobie

(tis. Kč)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok celkom
Audit	20 738	6 846	27 584
Iné poradenstvo	1 301	–	1 301
Celkom	**22 039**	**6 846**	**28 885**

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				
Čiastky v Kč	Odmeny za výkon funkcie člena		Odmeny výkonných riadiacich pracovníkov	
Úhrn príjmov ***)	predstavenstva **)	Mzda **)	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenia
83 758 012	57 988 998	7 613 256	15 714 357	2 441 401

Príjmy členov dozornej rady				
Čiastky v Kč	Odmeny za výkon funkcie člena			
Úhrn príjmov	dozornej rady	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenia
3 212 430	275 300	2 521 747	399 829	15 554

Príjmy členov výboru pre audit				
Čiastky v Kč Úhrn príjmov	Odmeny za výkon funkcie člena výboru pre audit	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenia
688 250	688 250	0	0	0

Príjmy ostatných členov vedenia			
Úhrn príjmov ***)	Mzda	Ročné variabilné odmeny *)	Nepeňažné plnenia
121 866 615	96 915 151	22 703 352	2 248 112

*) Ročné variabilné odmeny vyplatené v roku 2014 ako bonus za rok 2013. Ročné variabilné odmeny ako bonus za rok 2014 budú vyplatené po skončení a vyhodnotení roku 2014.
**) Zmluvy zmenené podľa nového Občianskeho zákonníka. S účinnosťou od mája 2014 sú všetky fixné odmeny presunuté pod položku Odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva.
***) Odmeny expatriotov sú v účtovnej závierke vykázané v položke Ostatné osobné náklady.

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2015)

Ostatné investície (s výnimkou finančných)	1,31 miliardy Kč

Väčšina investícií (840 miliónov Kč) je zameraná na nákup aktív na prenájom formou operatívneho lízingu spoločnosťami skupiny Unicredit Leasing. Zvyšok investícií sa prevažne zameriava na rozvoj a obnovu distribučnej siete a na implementáciu informačných systémov v spoločnosti Unicredit Leasing. IT služby na strane banky sa primárne dodávajú formou outsourcingovej zmluvy a hradia sa v rámci prevádzkových nákladov.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(tis. Kč)	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Poskytnuté záruky a ručenia	34 203 700	39 227 250
Poskytnuté záruky z akreditívov	1 431 501	1 242 354
Celkom	**35 635 201**	**40 469 604**

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

V banke sa popísali všetky procesy, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvňovať účtovné výkazníctvo banky. Zároveň sa popísali riziká, ktoré sa s týmito procesmi spájajú. K týmto rizikám sa nastavili kontroly s rôznou periodicitou, aby sa tieto riziká eliminovali. Všetky procesy sa dvakrát do roka vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré popísané riziká eliminujú.

Cieľom vyššie popísaného 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 sa inšpirovali americkým zákonom „Sarbanes Oxley".

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

20. 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 známok, ktoré má ako vlastník zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

Svet sa mení pred očami.

Predvídať znamená nestratiť sa v ňom.

V službách talentov.

Vo svete plnom neustálych premien príde viac než vhod sieť high-tech služieb. K takému záveru sme prišli v UniCredit. **UniCredit Start Lab** slúži ako katalyzátor rozvoja inovatívnych startupov. Naše zázemie je skutočne všestranné, od mentoringu a rozvoja sietí až po manažérsky koučing. **MyZabaStart** je platforma uvedená do prevádzky v chorvátskej Zagrebačka Banke, ktorá poskytuje podporu sľubným podnikateľským zámerom v ekologických, kreatívnych a inovatívnych sektoroch a pomáha takéto podniky rozbehnúť v praxi.

Správa o vzťahoch

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

V súlade s § 82 a nasl. zákona č. 90/2012 Zb. o obchodných korporáciách, predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísaná v obchodnom registri vedenom na Mestskom súde v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS"), za **obdobie od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2014** (ďalej len „obdobie") spracovalo **správu o vzťahoch.**

1. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a ovládajúcou osobou a osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou

V priebehu obdobia uvedeného vyššie bola UCB CS ovládaná spoločnosťou **UniCredit Bank Austria AG** so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.
Súčasne bola UCB CS nepriamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p. A.** so sídlom Via Specchi, 16 00186 Rím, Taliansko.
UCB CS naopak v priebehu relevantného obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a. s.,** IČ 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, ktorej jediným akcionárom sa stala k 14. 3. 2014, a to nepriamo (prostredníctvom UniCredit Leasing CZ, a.s.) taktiež **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.,** IČ 35730978, Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava.

UniCredit Leasing CZ, a.s. je ďalej jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Fleet Management, s.r.o.,** IČ:62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit poisťovacia maklérska spol. s r. o.,** IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4. Dňa 24. marca 2014 sa stal jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **INPROX Chomutov, s.r.o.,** IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CAC Real Estate, s.r.o.,** IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.,** IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing EURO, s.r.o.,** IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Gama s.r.o.,** IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.,** IČ:25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.,** IČ: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.,** IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, **INPROX Kladno, s.r.o.,** IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, **CA-Leasing Praha s.r.o.,** IČ: 62581538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CAC IMMO, s.r.o.,** IČ: 26063336, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČO 629 17 188. CAC IMMO, s.r.o. zanikla spolu s CA-Leasing Praha s.r.o. vnútroštátnou fúziou, zlúčením do nástupníckej spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o. ku dňu 1. novembra 2014.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je ďalej jediným akcionárom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.,** IČ: 47926481, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **UniCredit Broker, s. r. o.,** IČ: 35800348, Plynárenská 7/A, Bratislava 814 11 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.,** IČ: 35820381, Plynárenská 7/A, Bratislava 814 12. **Inprox Poprad, spol. s.r.o.,** IČ: 35 859 105, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **Inprox SR I, spol. s.r.o.,** IČ: 35 758 236, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, **UniCredit Leasing Real Estate s.r.o.,** IČ: 35 696 796, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09.

Štruktúra skupiny UniCredit je detailne popísaná v prílohe č. 1 tejto správy. Štruktúra vzťahov medzi UCB CS a spoločnosťami, ktoré priamo alebo nepriamo ovláda, je detailne popísaná v prílohe č. 2 tejto správy.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit patria Česká a Slovenská republika medzi 4 kľúčové trhy, v ktorých Skupina UniCredit zamýšľa dlhodobo expandovať. Zlúčená entita UCB CS je treťou najväčšou bankou v regióne CEE z hľadiska veľkosti aktív a vytvoreného zisku (podľa údajov 2013).
UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v pozícii inovátora. Skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sa po implementácii v UCB CS potvrdili ako úspešné, sa následne implementujú i v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy.
V oblasti štandardných bankových činností okrem nižšie uvedených zmlúv uzatvárala ovládaná osoba s ovládajúcou osobou a prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné bankové obchody, a tieto osoby spolupracovali pri emisii dlhopisov. Zároveň uzatvárali klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody ovládaných osôb zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.
V rámci skupiny dochádza takisto k poskytovaniu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

UCB CS ako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako subholdingovej spoločnosti Skupiny UniCredit („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 a všetkých spoločností ňou ovládaných. Smernice holdingu sú pravidlami, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v Skupine UniCredit, ktoré sa vydávajú pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad Skupinou UniCredit a koordinácie Skupiny UniCredit, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu Skupiny UniCredit.

4. Prehľad vzájomných zmlúv medzi UCB CS a ovládajúcou osobou alebo medzi ovládanými osobami

4.1. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit S.p.A.,** Via Specchi, 16 00186 Rím, Taliansko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
MACH Core Migration Project	Podpora Feasibility study pre implementáciu spoločného bankového systému	1. 9. 2014

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň, Rakúska republika:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Service Level Agreement	Správa a posudzovaní rizík Netting Agreements	5. 9. 2008
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná zmluva s Európskym investičným fondom o poskytovaní záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a predaj podielov fondov prostredníctvom platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Zmluva o vyrovnaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami	7. 7. 2014

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mníchov

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Brokerage agreement	Obstaranie nákupov a predaja zahraničných cenných papierov pre klientov banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na eurových dlhopisových emisiách klientov	30. 6. 2011
Agreement on the application service providing for the cash pool engine	Poskytovanie služieb pre cash pooling	9. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	20. 3. 2014
Distribution agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnenie reportingovej povinnosti podľa EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribúcia investičných nástrojov vydaných UniCredit Bank AG prostredníctvom banky s využitím elektronickej platformy	3. 11. 2014

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Sharing costs of seconded employee	19. 5. 2010

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

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti dôverných informácií	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových služieb - v oblasti platobného styku a vedenia účtov	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových služieb - v oblasti treasury	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových a ICT služieb - v oblasti spracovania kariet	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových a ICT služieb - v oblasti zahraničného platobného styku	5. 11. 2007
Coordination Agreement	Dohoda o zaistení komunikácie s tretími stranami v súvislosti so Zmluvou o outsourcingu služieb Operations a Back Office zo dňa 5. 11. 2007	5. 11. 2007
Fleet Management Agreement	Dohoda o dodávkach HW a SW komponentov a súvisiacich služieb	1. 1. 2008

Service Level Agreement no BTS 2008-006	Zahraničný platobný styk pre UCB SK	1. 1. 2008
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služieb	ICT Services – Poskytovanie služieb v oblasti informačných systémov (UniCredit Bank) – zmluvy so zahr. spoločnosťou a aj s českým odštepným závodom	28. 6. 2010
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových služieb – v oblasti kartových transakcií (Miles&More)	1. 11. 2010
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služieb	ICT Services – Poskytovanie služieb v oblasti informačných systémov (UniCredit Bank SK)	23. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 017/PP-2010/3560	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Mandátna zmluva	Užívanie poskytnutých služieb dodávateľov banky	1. 1. 2012
Podnájomná zmluva	Podnájom priestorov v budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012
Operačný manuál ATM	Operačný manuál k ATM službám	30. 11. 2012
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti dôverných informácií zmluvy so zahr. spoločnosťou a aj s českým odštepným závodom	30. 9. 2013
Coordination Agreement	Dohoda o zaistení komunikácie s tretími stranami v súvislosti so Zmluvou o outsourcingu služieb Operations a Back Office zo dňa 1. 4. 2014	1. 4. 2014
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Outsourcingová zmluva týkajúca sa slovenskej pobočky banky	1. 4. 2014
Dohoda o převodu práv a povinností z pracovnoprávnych vzťahov	Prevod zamestnancov súvisiaci s prevodom úloh zamestnávateľa v rámci outsourcingu	1. 4. 2014
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových služieb v oblasti platobného styku, vedenia účtov, treasury, spracovania kariet	1. 4. 2014
Coordination Agreement	Dohoda o zaistení komunikácie s tretími stranami v súvislosti so Zmluvou o outsourcingu služieb Operations a Back Office zo dňa 1. 4. 2014	1. 4. 2014
Dohoda o převodu práv a povinností z pracovněprávních vztahů	Prevod zamestnancov súvisiaci s prevodom úloh zamestnávateľa v rámci outsourcingu	1. 4. 2014
Zmluva o nájme nebytových priestorov zo dňa 20. 5. 2014	Nájom nebytových priestorov vo Zvolene (od 1. 4. 2014)	20. 5. 2014

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.,** IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 28, Široká 5, Liberec	6. 11. 2009
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom priestorov v budove č. p. 1176-1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010
Zmluva o nájme zabezpečovacích zariadení a kamerového systému	Nájom systémov vo vlastníctve banky inštalovaných v prenajatých priestoroch UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Mandátna zmluva	Užívanie poskytovaných služieb dodávateľov banky	2. 4. 2012
Zmluva o podnájme	Podnájom parkovacích miest v budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Zmluva o práve na pozíciu pre logo	Používanie pozície pre logo na budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Zmluva o vyhľadávaní potenciálnych klientov	Zmluva ohľadom sprostredkovania spotrebiteľských úverov do UCB	13. 1. 2014
Predĺženie podnájomnej zmluvy zo dňa 13. 3. 2013	Uplatnenie opcie podnájomcu na predĺženie doby podnájmu k predmetu podnájmu v budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	4. 2. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o vklade akcie	Zmluva o nepeňažnom vklade v súvislosti so zvýšením základného kapitálu UCL CZ. Predmetom nepeňažného vkladu bolo 7296 ks akcií UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	30. 4. 2014
Zmluva o upísaní akcie	Upísanie akcie UCL CZ jediným akcionárom v súvislosti so zvýšením základného kapitálu UCL CZ	30. 4. 2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČ: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 2090, Náměstí Republiky 3a, Praha 1	12. 6. 2013

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS a **CAC LEASING Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Plynárenská 7/A, Bratislava, 814 16, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	podnájom nebytových priestorov na Plynárenskej 7/A v budove BBC	28. 3. 2007

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Plynárenská 7/A, Bratislava, 814 16, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 173/3563/2011	prenájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici	14. 4. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 301/3563/2011	prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 302/3563/2011	prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 214/3563/2012	prenájom nebytových priestorov v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva	UCL SK outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL SK bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o podnájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov na Plynárenskej, BA	31. 10. 2014

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČ: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva týkajúca sa sprostredkovania zmlúv o obhospodarovaní	Úprava podmienok sprostredkovania zmlúv o obhospodarovaní.	19. 1. 2007
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 2090, Náměstí Republiky 3a, Praha 1	31. 8. 2012
Zmluva na distribúciu Rentier Invest, Zlatá rybka, Pioneer Invest	Distribúcia produktu Rentiér Invest a Zlatá rybka prostredníctvom banky	22. 11. 2012
Zmluva o prijímaní a spracovaní pokynov	Prijímanie a spracovanie pokynov týkajúcich sa podielových listov v rámci produktov Rentier Invest, Zlatá rybka cez Arbes TA web	1. 7. 2013
Dohoda o vyrovnaní	Vyrovnanie v súvislosti s úhradou nákladov banky pri vymáhaní nárokov klientov v konaní so spoločnosťami skupiny Lehman Brothers	16. 12. 2014
Dohoda o vyrovnaní	Vyrovnanie v súvislosti s úhradou nákladov banky pri vymáhaní nárokov klientov v konaniach so spoločnosťami skupiny Lehman Brothers	16. 12. 2014

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembursko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	contact bank and payment agent (PIONEER FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	contact bank and payment agent (PIONEER NEW EUROPE FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	contact bank and payment agent (PIONEER P.F.)	7. 12. 2006
Distribution Agreement	distribučná zmluva – lux. Fondy, exkluzivita UCB ako distribútora medzi bankami, exkluzivita Pioneer fondov v ponuke schém kolektívneho investovania	1. 4. 2007/8. 1. 2008
Operational Memorandum	supplementary provisions of the agreement, PAM a.s., like a processing agent, nominee arrangement	1. 4. 2007/8. 1. 2008

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer investiční společnost, a.s.,** IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o propagácii podielových listov otvorených podielových fondov	Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer prostredníctvom banky	2. 10. 2006
Zmluva o výkonu činností súvisiacich s ponukou podielových listov	Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer prostredníctvom banky	1. 4. 2008
Dohoda o ukončení zmluvy	Ukončenie zmluvy uzatvorenej 1. 7. 2003, pôvodne medzi spoločnosťami ŽB-Trust, a.s. a UniBanka, a.s. ohľadne činností súvisiacich so spätným odkúpením podielových listov	11. 2. 2014
Dohoda o odškodnení	Dohoda ohľadom úhrady odškodnenia v súvislosti s prípadom neplatného odkúpenia podielových listov z roku 2003	16. 12. 2014

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor Ltd.**, Mercury House, 2nd Floor, 101 Front Street, Hamilton HM12, Bermudy

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Purchase Conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds according to Irish and Bermudan Law	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	19. 12. 2006
Zmluva „Purchase conditions“ na Hedged fondy	Obchodné podmienky pre investičné fondy podľa Írskeho a Bermudského právneho poriadku	5. 10. 2005 Živnobanka, 28. 2. 2007 HVB

4.14. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor, Ltd.** a **Pioneer Global Investments Limited,** 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Írsko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014

4.15. Medzi spoločnosťami UCB CS **Pioneer Global Investments Limited,** 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Írsko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Distribučná zmluva	Distribúcia podielových listov fondov Pioneer Investments so sídlom v Luxembursku prostredníctvom banky	29. 3. 2004
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	5. 10. 2005
Distribučná zmluva	Distribúcia podielových listov fondov Pioneer Investments so sídlom v Luxembursku prostredníctvom banky	17. 10. 2006
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments investment funds	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	15. 2. 2007

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Asset Management, a.s.**, a **Pioneer investiční společnost, a.s.**:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o vzájomnej spolupráci a vedení účtov	Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer, podmienky vedenia účtov zákazníkov	29. 10. 2013

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Investments Austria GmbH,** Lassallestraße 1 Viedeň, A-1020

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Vertriebstellenvertrag	Výlučné poverenie HVB bank Slovakia, a.s. všetkými činnosťami súvisiacimi s predajom podielov v SR	25. 11. 2002

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	23. 5. 2007

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing S.p.A.** Vienna branch, Operngasse 21, 1040 Viedeň

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o kúpe akcií	Banka nakúpila akcie predstavujúce podiel 71,3 % na základnom kapitále UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	14. 2. 2014
Zmluva o kúpe akcií	Banka nakúpila akcie predstavujúce podiel 100 % na základnom kapitáli UniCredit Leasing CZ, a.s.	14. 2. 2014

4.20. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Plynárenská 7/A, 814 11 Bratislava:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Rámcová zmluva na nájom vozidiel	Určenie rámcových podmienok pre uzatváranie jednotlivých Nájomných zmlúv a dohoda o zmene SLA	4. 3. 2013
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 36 ks	1. 1.–31. 12. 2014

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Plynárenská 7/A Bratislava 814 12, Slovenská republika:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o operatívnom leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007

4.23. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Tiriac Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Service Agreemen	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CS a Schoellerbank AG, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Cooperation agreement	Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS	23. 11. 2012

4.25. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČ: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca týkajúca sa sprostredkovania vydania charge kariet Diners Club.	21. 10. 2009

4.26. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov. UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov. Okrem toho uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza zároveň k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

5. *Rokovania uskutočnené v poslednom účtovnom období, ktoré sa uskutočnili na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb v prípade, že sa takéto rokovanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného kapitálu ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej uzávierky,*

Hranicu 10 % vlastného kapitálu UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej uzávierky ku koncu roka 2013 predstavovala 50.747 mil. Kč, presiahlo v priebehu roku 2014 financovanie poskytnuté UCB CS spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s. Toto financovanie bolo poskytnuté za bežných trhových podmienok.

6. *Posúdenie toho, či ovládanej osobe vznikla ujma, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK*

Predstavenstvo UCB CS prehlasuje, že z uzavretých zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žiadna ujma.

7. *Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 odst. 1 ZOK*

Výhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry UniCredit Skupiny:
Medzinárodne známa značka a prínos reputácie, vyplývajúci zo zaradenia Skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).
Využívanie IT infraštruktúry, vývoja, údržby v rámci Skupiny UniCredit a vyplývajúcej úspory z rozsahu v týchto oblastiach:

– Využívanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, teda vo vývoji produktov, zavádzanie obchodných inovácií a riadenie predajnej siete
– Možnosť zapojenia sa do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. CEE2020, ktoré UCB CS poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu
– Rozvoj ľudských zdrojov spojený s využívaním skúseností Skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo riadiacich štruktúrach holdingu, kariérne príležitosti v skupine UniCredit
– Možnosť využiť v miestnych podmienkach Sponzoring a marketing Skupiny UniCredit na európskej úrovni (napr. sponzoring Ligy majstrov UEFA)
– Účasť UniCredit CS na prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk/International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri obsluhe a riešení potrieb medzinárodných klientov

Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry UniCredit Skupiny je možné zaradiť:

– Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny
– Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a percepcie značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UniCredit bank CS do Skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície. Spomenutým možným nevýhodám banka aktívne predchádza jednak operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS, ako aj komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni.

V Prahe dňa 24. marca 2015

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

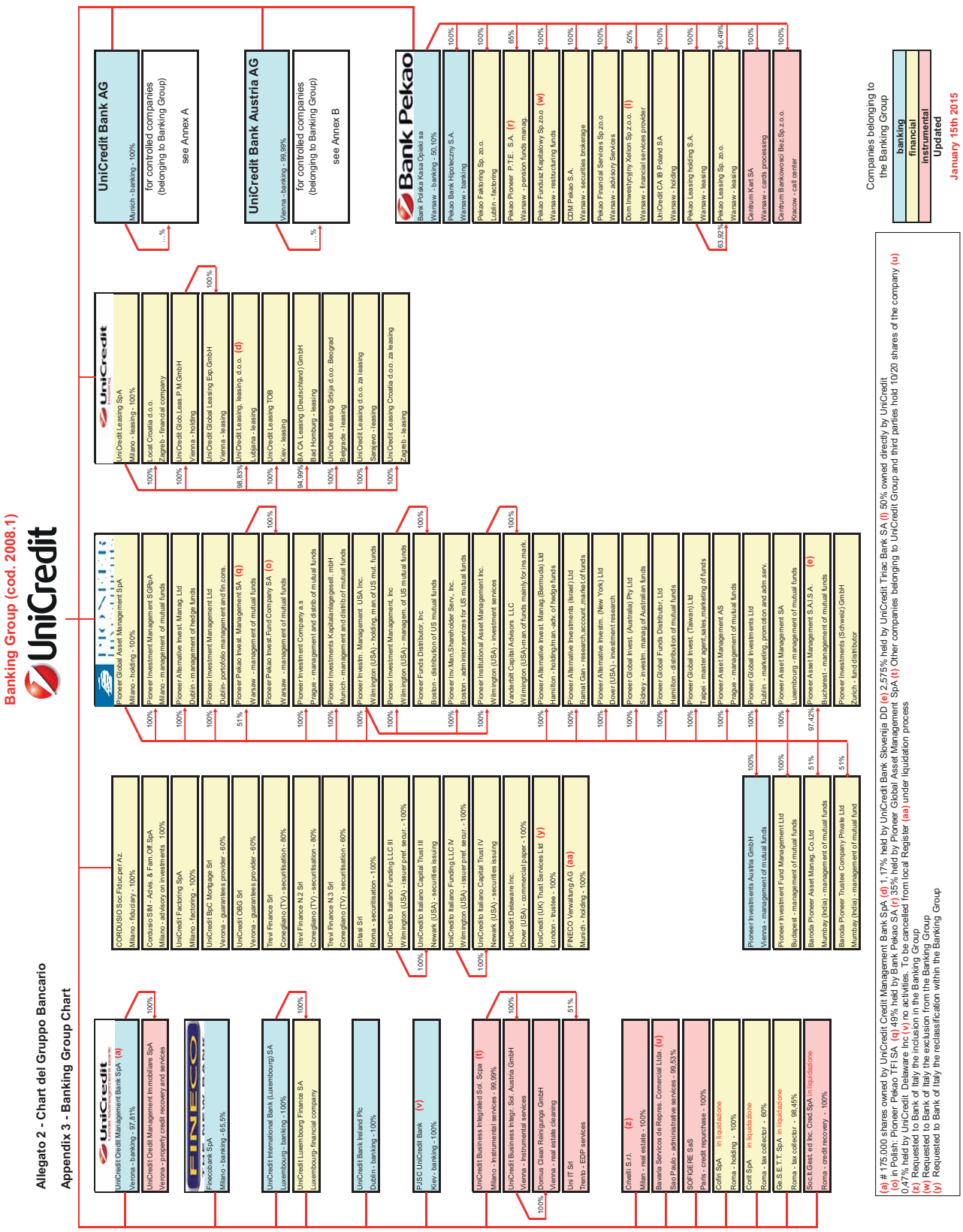
Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

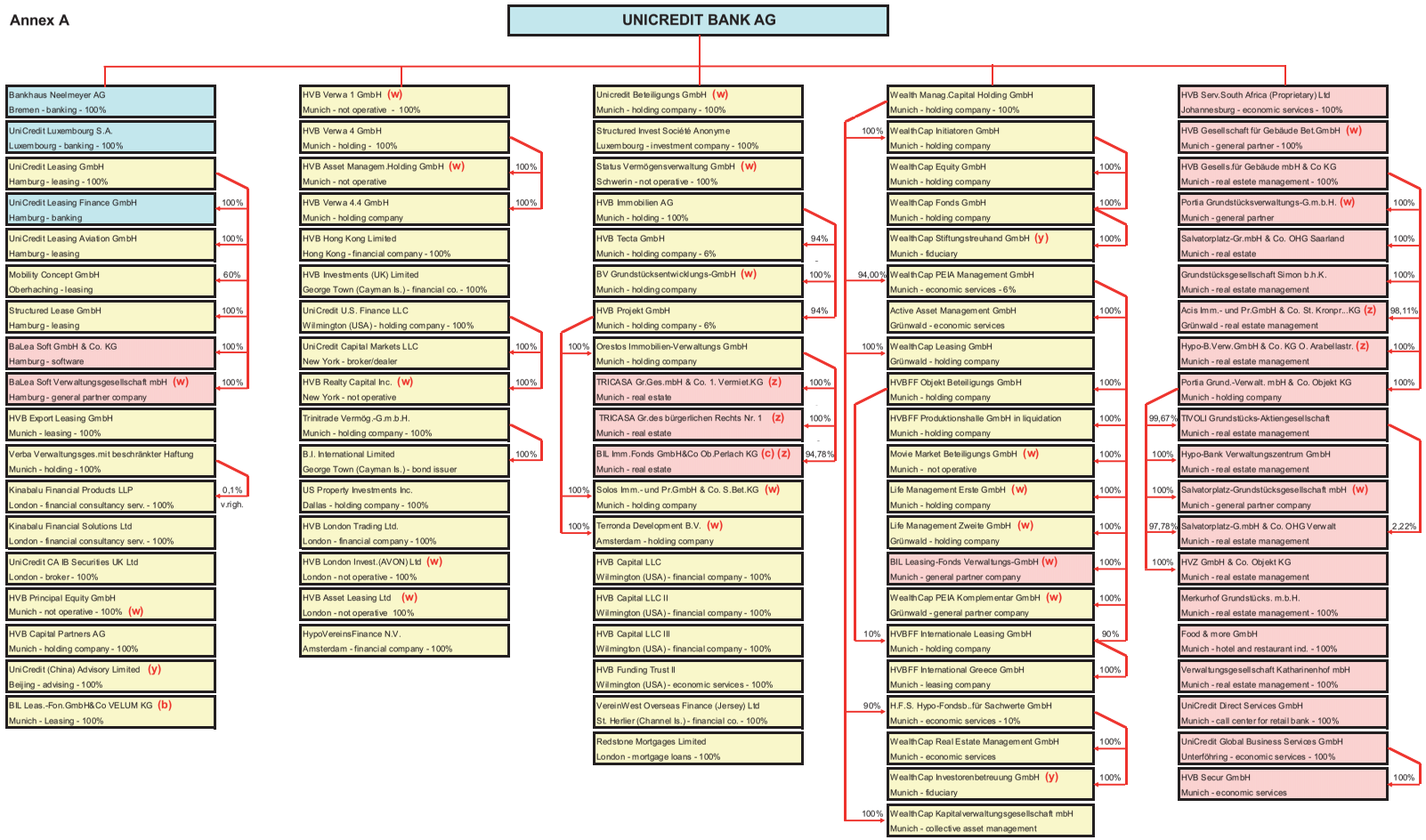
Prílohy:

1. Organizačná schéma Skupiny UniCredit
2. Organizačná schéma spoločností ovládaných UCB CS

Organizačná schéma Skupiny UniCredit



Annex A



(b) Voting rights held by UCB AG (33,33%) and by BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33,33%) (c) 5,22% held by WealthCap Leasing GmbH
(z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group
(w) Requested to Bank of Italy the exclusion from the Banking Group
(y) Requested to Bank of Italy the reclassification within the Banking Group

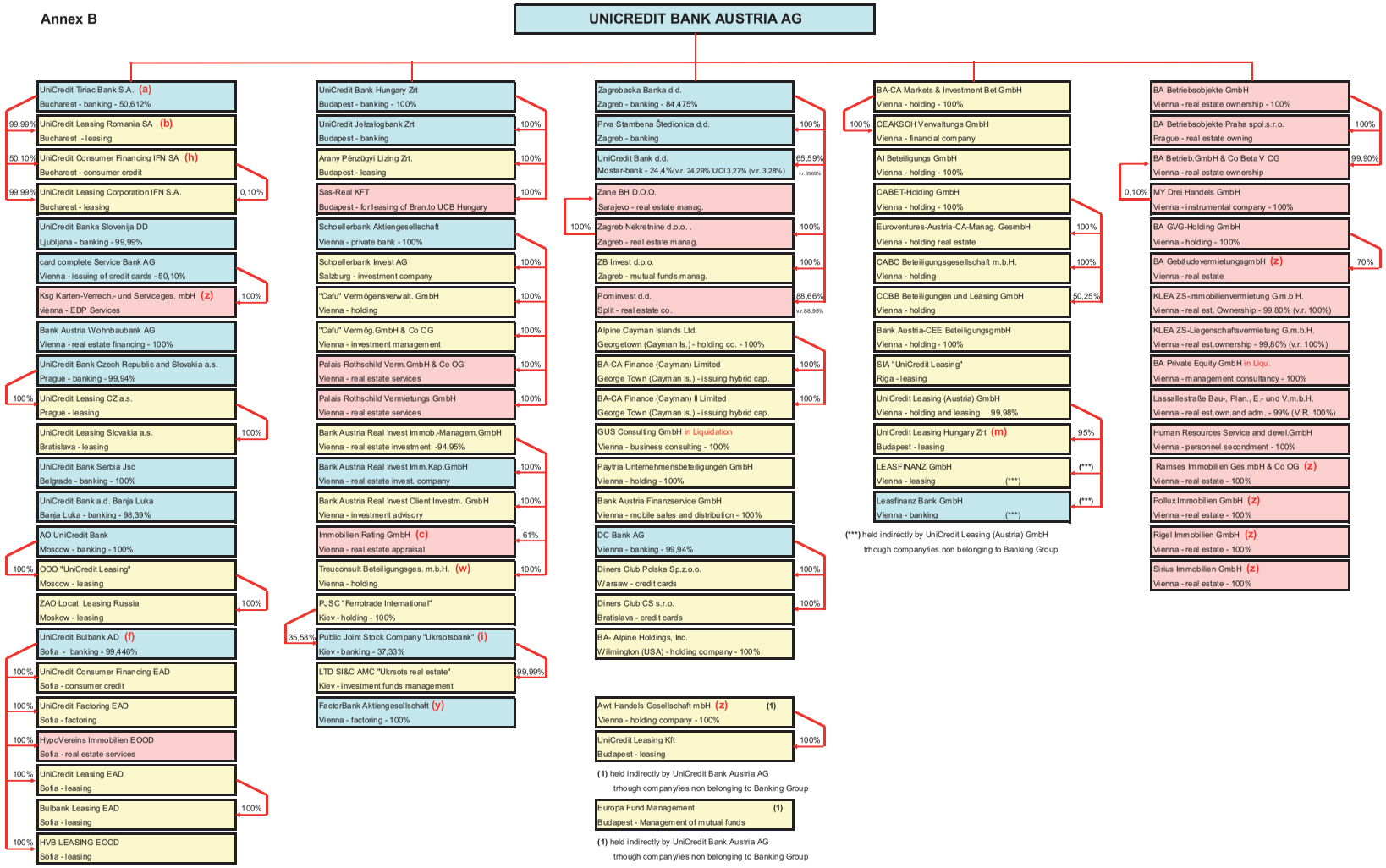
Companies belonging to the Banking Group

banking
financial
instrumental

Updated

January 15th 2015

Annex B



(a) % considering shares held by other Companies controlled by BA (b) UniCredit Consumer Financing IFN SA holds 1 share of the company (c) 19% held by BA and 19% held by UniCredit Leasing (Austria) GmbH
(f) 0,004% held by Unicredit SpA (h) 49,9% held by UniCredit SpA (i) 26,48% held by UniCredit SpA UniCredit (m) 5% held by BA Eurolease Beteiligungsgesellschaft m.b.H.
(z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group
(w) Requested to Bank of Italy the exclusion from the Banking Group
(y) Requested to Bank of Italy the reclassification within the Banking Group

Companies belonging to the Banking Group

- banking
- financial
- instrumental

Updated
January 15th 2015

Štruktúra vzťahov medzi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a ňou ovládanými spoločnosťami

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

100 %

UniCredit Leasing CZ, a.s. → 100 % → **UniCredit Leasing Slovakia, a. s.**

UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ:62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
INPROX Chomutov, s.r.o., IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CAC Real Estate, s.r.o., IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CA-Leasing EURO, s.r.o., IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
BACA Leasing Gama s.r.o., IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
BACA Leasing Alfa s.r.o., IČ:25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
ALLIB Leasing s.r.o., IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010	(100 %)
INPROX Kladno, s.r.o., IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010	(100 %)
CA-Leasing Praha s.r.o., IČ: 62581538, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4	(100 %)
CAC IMMO, s.r.o., IČ: 26063336, Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10, IČO 629 17 188	(100 %)

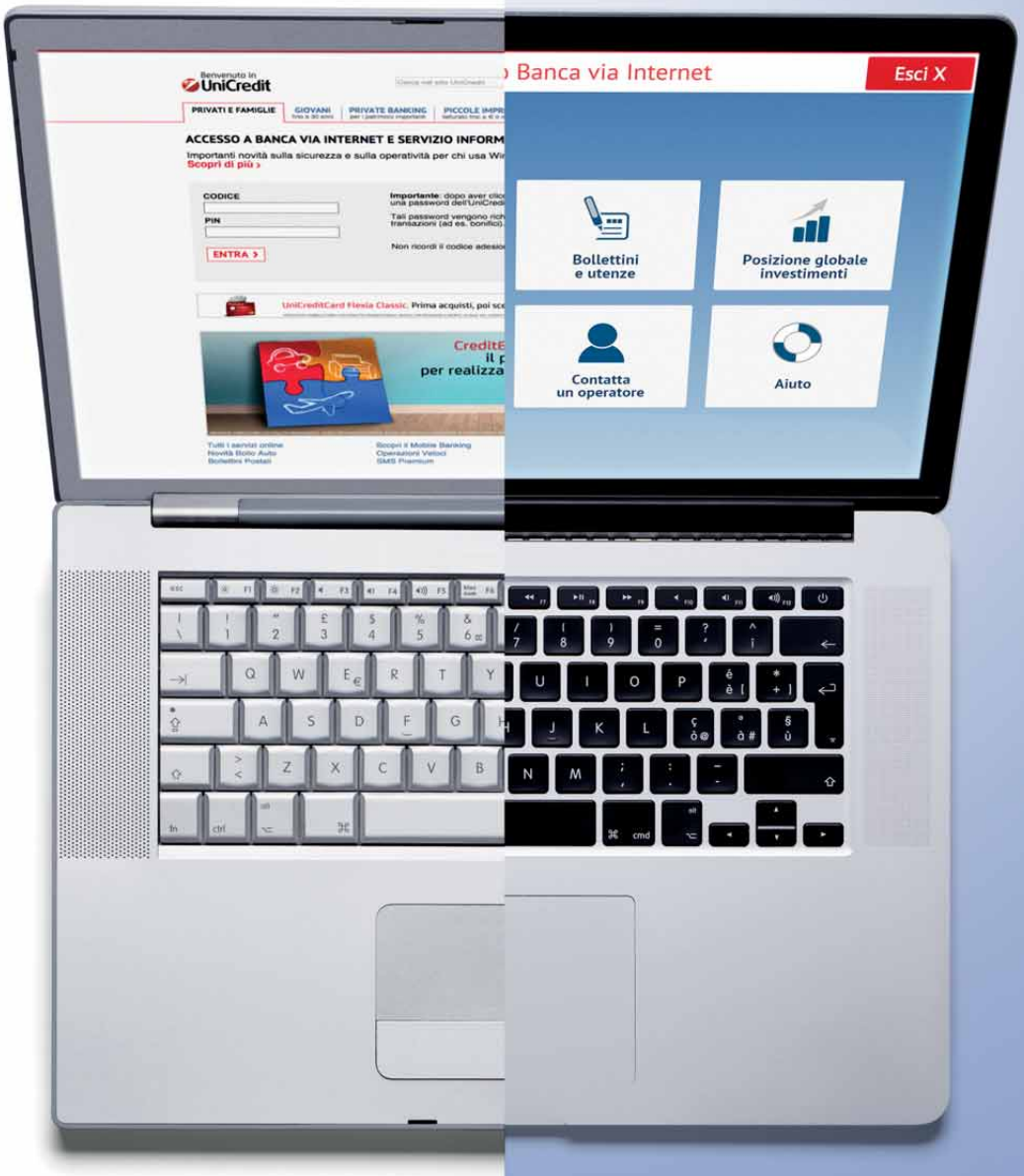
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o., IČ: 47926481, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09,	(100 %)
UniCredit Broker, s. r. o., IČ: 35800348, Plynárenská 7/A, Bratislava 814 11	(100 %)
UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ: 35820381, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
Inprox Poprad, spol. s.r.o., IČ: 35 859 105, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
Inprox SR I, spol. s.r.o., IČ: 35 758 236, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)
UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., IČ: 35 696 796, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09	(100 %)

Technológie sú pre mladých.

Pre mladých každého veku.

A budúcnosť je pre všetkých.

Jednoduchosť a jednoznačnosť, to máme všetci radi. A presne v tomto duchu vytvorila UniCredit praktické rozhranie pre on-line bankovníctvo **Subito Banca via Internet** so všeobecne zrozumiteľnou grafikou, intuitívnymi navigačnými tlačidlami a dobre čitateľným, veľkým písmom. Staráme sa o to, aby používanie našich on-line služieb bolo ľahké aj pre tých, pre ktorých nie sú nové technológie samozrejmosťou. Ponúkame riešenia, s ktorých voľbou nám pomohlo viac ako 300 klientov starších ako 60 rokov počas seminárov a testovacích stretnutí v Taliansku. Priniesli sme tak dôkaz, že každý a vždy môže byť inovátorom a otvárať nové cesty.



Zoznam pobočiek

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
EXPRESNÍ SLUŽBY
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SLUŽBY NA MÍRU 1
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SLUŽBY NA MÍRU 2
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SVOBODNÁ POVOLÁNÍ
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 060-3
fax: +420 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA
Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 840
fax: +420 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES
Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 956 959 851
fax: +420 221 153 001
praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ
Havelská 19
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 836
fax: +420 221 153 501
praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ
Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 959 852
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL
Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 850
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – DEJVICKÁ
Dejvická 30
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 962 425
fax: +420 221 155 640
praha.dejvicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ
Wilsonova 300/8
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 890
fax: +420 221 155 165
praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE
Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 854
fax: +420 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ
Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 857
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ
Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 323
fax: +420 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – NA POŘÍČÍ
Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 838
fax: +420 221 155 500
praha.porici@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.
Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 855
fax: +420 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ
Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 842
fax: +420 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK
Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 962 215
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ
Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 848
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE
Petržílkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 955 959 898
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN
Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 858
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 961 412
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLÓRA
Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 846
fax: +420 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN
Thámova 84/23
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 856
fax: +420 221 155 690
praha.karlin@unicreditgroup.cz

PRAHA – NUSLE
Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 885
fax: +420 221 155 175
praha.nusle@unicreditgroup.cz

PRAHA – PANKRÁC
Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 849
fax: +420 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ
Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 844
fax: +420 221 155 740
praha.tylovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY
Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 962 443
fax: +420 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE
Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 905
fax: +420 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY
Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 959 884
fax: +420 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV
Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 886
fax: +420 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

BENEŠOV
Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 955 959 903
fax: +420 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

BEROUN
Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 955 959 888
fax: +420 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

BLANSKO
Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 955 959 882
fax: +420 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO – DIVADELNÍ
Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 955 959 810
fax: +420 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ
Náměstí Svobody 7
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 811
fax: +420 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI
Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 955 963 086
fax: +420 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE
Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 955 959 900
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK
Holandská 2
639 00 Brno
tel.: +420 955 959 813
fax: +420 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA
Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 930
fax.: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

BŘECLAV
17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 959 881
fax: +420 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA
Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 955 959 891
fax: +420 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ
nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 963 451
fax: +420 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

DĚČÍN
Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 955 959 817
fax: +420 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

FRÝDEK-MÍSTEK
Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 959 816
fax: +420 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV
Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 955 959 901
fax: +420 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD
Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 955 959 874
fax: +420 221 155 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ
Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 818
fax: +420 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.
Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 819
fax: +420 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

CHEB
Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 955 964 254
fax: +420 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV
Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 821
fax: +420 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU
Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 875
fax: +420 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

JIHLAVA
Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 166
fax: +420 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC
nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 959 872
fax: +420 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM
Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 963 835
fax: +420 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KARVINÁ
třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 955 959 887
fax: +420 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

KLADNO
Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 955 959 879
fax: +420 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

KLATOVY
Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 955 964 421
fax: +420 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

KOLÍN
Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 955 959 868
fax: +420 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ
Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 955 959 824
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA
Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 955 959 894
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA
České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: +420 955 959 899
fax: +420 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ
Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 825
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevska@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE
Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
fax: +420 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK
nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 955 959 883
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV
Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 955 959 826
fax: +420 221 157 601
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

MOST
Budovatelů 2957
434 01 Most
tel.: +420 955 959 869
fax: +420 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

NÁCHOD
Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 955 959 878
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

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

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

OLOMOUC ŠANTOVKA
Galerie Šantovka, Polská 1
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 932
fax: +420 221 155 105
olomouc.santovka@unicreditgroup.cz

OPAVA
Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 955 959 828
fax: +420 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA
Horní 1642/55a
700 30 Ostrava – Hrabůvka
tel.: +420 955 959 907
fax: +420 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK
28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA
Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: +420 955 963 551
fax: +420 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PARDUBICE
třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 955 964 101–7
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

PÍSEK
Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 955 959 832
fax: +420 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – AMERICKÁ
Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: +420 955 959 833
fax: +420 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY
nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 834
fax: +420 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ
Koterovská 2040/116
326 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 893
fax: +420 221 155 115
plzen.koterovska@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV
náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 959 859
fax: +420 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV
Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 955 959 896
fax: +420 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM
Náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 955 959 860
fax: +420 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE
Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 955 959 895
fax: +420 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK
náměstí Svobody 1
787 01 Šumperk
tel.: +420 955 964 691
fax: +420 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TÁBOR
třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 955 959 862
fax: +420 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

TEPLICE
náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 955 959 863
fax: +420 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

TRUTNOV
Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
fax: +420 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ
Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 955 959 864
fax: +420 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

TŘINEC
nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 955 959 873
fax: +420 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ
Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
fax: +420 221 155 140
uherskehradiste@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM
Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 865
fax: +420 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ
Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 955 959 892
fax: +420 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

VYŠKOV
Masarykovo nám. 145/30
682 01 Vyškov
tel.: +420 955 959 889
fax: +420 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZLÍN – BARTOŠOVA
Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 866
fax: +420 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU
náměstí Míru 66
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 929
fax: +420 221 155 215
zlin.namestimiru@unicreditgroup.cz

ZNOJMO
Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 959 871
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽĎÁR NAD SÁZAVOU
náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 955 959 880
fax: +420 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

BRATISLAVA – KRÍŽNA
Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 4950 4100
fax: +421 2 5542 4013

BRATISLAVA – YOU@BANK
Krížna 50
821 08 Bratislava
www.youbank.sk
youbank@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA – PANENSKÁ
Panenská 7
811 03 Bratislava
tel.: +421 2 5441 8954
fax: +421 2 5441 3228

BRATISLAVA – AUPARK
Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 6820 2030, 33-34, 36
fax: +421 2 6820 2035

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ
Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2330, 2502, 2504
fax: +421 2 4950 2505

BRATISLAVA – BIZNISDOM
Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2592
fax: +421 2 4950 2595

BRATISLAVA – DULOVO NÁM.
Dulovo námestie 13
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 5020 2061-5
fax: +421 2 5020 2066

BRATISLAVA – PARK ONE
Námestie 1. Mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5720 2301-02
fax: +421 2 5720 2300

BRATISLAVA – WESTEND
Dúbravská cesta 2
841 04 Bratislava
tel.: +421 2 5920 2031-5
fax: +421 2 5920 2030

BRATISLAVA – DUNAJSKÁ
Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: +421 2 5710 7414
fax: +421 2 5710 7433

BRATISLAVA – HURBANOVO NÁM.
Hurbanovo nám. 1
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5930 5410
fax: +421 2 5441 6696

BRATISLAVA – PLYNÁRENSKÁ
Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 3084
fax: +421 2 5810 3085

BRATISLAVA – MOSTOVÁ
Mostová ulica č. 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 594 280 01;
+421 2 594 280 02
fax: +421 2 594 280 00

BRATISLAVA – ROZADOL
Trenčianska ulica 56/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1071-72
fax: +421 2 5810 1070

BRATISLAVA – HRON
Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 2 4025 5701-02
fax: +421 2 4025 5700

BRATISLAVA – RUSTICA
Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 2 6030 1001; 1002
fax: +421 2 6030 1000

BRATISLAVA – APOLLO BC II
Prievozská 4/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1401, 1402
fax: +421 2 5810 1400

BRATISLAVA – POLUS CITY CENTER
Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 4911 4801; 4802
fax: +421 2 4911 4800

BRATISLAVA – AVION
Ivanská cesta 16
821 04 Bratislava
tel.: +421 2 482 527 01, 02
fax: +421 2 482 527 00

BANSKÁ BYSTRICA – SC EUROPA
Na Troskách 25, SC EUROPA
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 472 3002-03, -04
fax: +421 48 472 3000

BANSKÁ BYSTRICA – NÁM. SNP
Námestie SNP 18
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 471 97 01-2
fax: +421 48 471 97 00

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU
Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 38 762 7011-3
fax: +421 38 762 7015

BARDEJOV
Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 54 488 0411-19
fax: +421 54 488 0410

BREZNO
ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: +421 48 6700 051-2
fax: +421 48 6700 055

ČADCA
Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 41 4302 811-4
fax: +421 41 4302 815

ČIERNA NAD TISOU
Hlavná 11
076 43 Čierna nad Tisou
tel.: +421 56 687 1541-3
fax: +421 56 687 1540

DUNAJSKÁ STREDA
Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 31 5905 538, -04, -11,
-13, -14, -15, -33
fax: +421 31 5905 500

GALANTA
Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 31 788 4502-6
fax: +421 31 788 4500

HLOHOVEC
M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 33 735 1012
fax: +421 33 735 1015

HUMENNÉ
Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 57 786 2341-4
fax: +421 57 786 2345

KEŽMAROK
Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 52 4680 034
fax: +421 52 4580 035

KOMÁRNO
M. R. Štefánika 11
945 01 Komárno
tel.: +421 35 7900 061-2
fax: +421 35 7900 065

KOŠICE – ROOSEVELTOVA
Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 55 6805 111
fax: +421 55 6232 741

KOŠICE – TORYSKÁ
Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 55 788 1861-62,65
fax: +421 55 788 1860

KOŠICE – MLYNSKÁ
Mlynská 7
040 43 Košice
tel.: +421 55 7281 900
fax: +421 55 7281 911

KOŠICE – AUPARK
OC AUPARK, Námestie Osloboditeľov
041 01 Košice
tel.: +421 55 7262 501-502
fax: +421 55 7262 500

LEVICE
Bernolákova 2
934 01 Levice
tel.: +421 36 6350 311-2
fax: +421 36 6350 315

LEVOČA
Námestie Majstra Pavla 19
054 01 Levoča
tel.: +421 53 4182 601, -02
fax: +421 53 4182 600

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ
Nám. osloboditeľov 7
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: + 421 44 5475 001-4
fax: + 421 44 5475 005

LUČENEC
Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: + 421 47 4303 523
fax: +421 47 4303 500, 520

MALACKY
Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 34 7979 211-3
fax: +421 34 7979 279

MARTIN
M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 43 4207 001-12, -2
fax: +421 43 4224 892

MICHALOVCE
Nám. osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 56 6880 700-9
fax: +421 56 6880 707

MYJAVA
M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: +421 34 6983 301-2
fax: +421 34 6983 300

NITRA – ŠTEFÁNIKOVA
Štefánikova 13
949 01 Nitra
tel.: +421 37 6926 036-9, -0
fax: +421 37 6926 050

NITRA – ZOC MAX
Chrenovská 30 – ZOC MAX
949 01 Nitra
tel.: +421 37 692 8901-2, -4
fax: +421 37 692 8900

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM
Československej armády 4
915 01 Nové Mesto nad Váhom
tel.: +421 32 7484 991-2
fax: +421 32 7484 995

NOVÉ ZÁMKY – SVÄTOPLUKOVA
Svätoplukova 1
940 62 Nové Zámky
tel.: +421 35 6911 210-21
fax: +421 35 6428 012

NOVÉ ZÁMKY – MAJZONOVO NÁM.
Majzonovo nám. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 35 6913 411
fax: +421 35 6913 433

PEZINOK
Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 33 6905 401-4
fax: +421 33 6905 405

PIEŠŤANY
Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 33 7910 811
fax: +421 33 7910 833

POPRAD
Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 52 7870 310
fax: +421 52 7721 165

POVAŽSKÁ BYSTRICA
M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 42 4379 951-3
fax: +421 42 4379 955

PRIEVIDZA
G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 46 5189 401-03
fax: +421 46 5189 400

PREŠOV – HLAVNÁ
Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7729 622
fax: +421 51 7729 600

PREŠOV – ZOC MAX
Vihorlatská 2A – ZOC MAX
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7563 001-2
fax: +421 51 7563 000

ROŽŇAVA
Nám. Baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: +421 58 7880 701-02, -09
fax: +421 58 7880 700

RUŽOMBEROK
Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 44 4320 658-9
fax: +421 44 4320 660

SENEC
Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 4020 2051-4
fax: +421 2 4020 2055

SENICA
Hviezdoslavova 1562/61
905 01 Senica
tel.: +421 34 690 91 11
fax: +421 34 690 91 33

SEREĎ
Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 31 7893 094
fax: +421 31 7892 707

SKALICA
Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 34 6906 121-2
fax: +421 34 6906 125

ŠAĽA
Hlavná 12A
927 01 Šaľa
tel.: +421 31 7838 701-3, -5, -6
fax: +421 31 7838 700

ŠAMORÍN
Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 31 5627 960
fax: +421 31 5627 962

SPIŠSKÁ NOVÁ VES
Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 53 4197 110 -6,
+421 53 4197 123-6
fax: +421 53 4425 788

TOPOĽČANY
Krušovská 19
tel.: +420 955 01 Topoľčany
tel.: +421 38 5327 054, 058
fax: +421 38 5327 055

TREBIŠOV
M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 56 6670 011-4
fax: +421 56 6670 015

TRENČÍN
Nám. sv Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 32 6509 201-2
fax: +421 32 6509 204

TRNAVA
Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5908 301-4, 6, 9
fax: +421 33 5908 305

ZLATÉ KLASY
Pekná cesta 1
930 39 Zlaté Klasy
tel.: +421 31 5911 011-14
fax: +421 31 5911 015

ZVOLEN
Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 45 524 8011
fax: +421 45 532 0700

ŽIAR NAD HRONOM
Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: +421 45 6788 901-2
fax: +421 45 6788 905

ŽILINA – NÁRODNÁ
Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 41 5628 201-2, -7, -9, -10
fax: +421 41 5628 205

ŽILINA – AUPARK
Veľká okružná 59A – OC AUPARK Žilina
010 01 Žilina
tel.: +421 41/5628 501-3
fax: +421 41/5628 500

E-mailový kontakt pre všetky pobočky:
kontakt@unicreditgroup.sk

KOMERČNÉ CENTRÁ

SB HUB ARBES
Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 581
fax: +420 221 153 001
praha.sbarbes@unicreditgroup.cz

SB HUB BANKOVNÍ DUM
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
praha.sbbh@unicreditgroup.cz

SB HUB FILADELFIE
Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 960 231
fax: +420 221 155 205
praha.sbfiladelfie@unicreditgroup.cz

SB HUB OSTRAVA
Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
sbostrava@unicreditgroup.cz

SB HUB VALDEK
Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 845
fax: +420 221 159 722
praha.sbvaldek@unicreditgroup.cz

OBCHODNÉ MIESTA

BOHUMÍN
tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 154 856
fax: +420 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE
Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 885
fax: +420 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM
Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 988
fax: +420 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

BRNO – VINOHRADY
Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno – Vinohrady
tel.: +420 955 963 230
fax: +420 221154974
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV
Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 955 964 240
fax: +420 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ TŘEBOVÁ
Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 090
fax: +420 221154972
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOV
Latrán 76
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
fax: +420 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN
Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
fax: +420 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

CHRUDIM
Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 772
fax: +420 221 154 770
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE
5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: +420 955 964 800
fax: +420 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

DOBŘÍŠ
Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
fax: +420 221 154 905
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM
Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 955 964 320
fax: +420 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN
Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 571
fax: +420 221 153 570
expres.hlucin@unicreditgroup.cz

HODONÍN
Dolní Valy 3
695 01 Hodonín
tel.: +420 955 964 811
fax: +420 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV
Náměstí Doktora Edvarda Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: +420 955 964 660
fax: +420 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HORNÍ POČERNICE
Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 591
fax: +420 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

HRANICE
Třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 955 964 775
fax: +420 221 154 775
expres.hranice@unicreditgroup.cz

JIČÍN
Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 964 335
fax: +420 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ
Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: +420 955 963 930
fax: +420 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU
Náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 955 962 990
fax: +420 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

KRNOV
Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 725
fax: +420 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM
Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
fax: +420 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV
Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
fax: +420 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN
Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 145
fax: +420 221154971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍNOV
náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: +420 955 964 520
fax: +420 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOUNY
Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 962 975
fax: +420 221 154 845
expres.louny@unicreditgroup.cz

LOVOSICE
Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 525
fax: +420 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM
Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 964 196
fax: +420 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ
Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
fax: +420 221154968
expresmarianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ
Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
fax: +420 221154970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NERATOVICE
28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
fax: +420 221154975
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

NYMBURK
Palackého 64/1
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 790
fax: +420 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

OTROKOVICE
tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 040
fax: +420 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY
Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 955 964 795
fax: +420 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ
28. října 146
286 01Přelouč
tel.: +420 955 964 245
fax: +420 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK
Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 785
fax: +420 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

ROKYCANY
Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 805
fax: +420 221 154 805
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM
Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 887
fax: +420 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM
Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
fax: +420 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

RUMBURK
Třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
fax: +420 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY
Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
fax: +420 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ
Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
fax: +420 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV
K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: +420 955 963 940
fax: +420 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SUŠICE
T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: +420 955 963 475
fax: +420 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

SVITAVY
Náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 955 964 135
fax: +420 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK
Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 990
fax: +420 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV
Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 970
fax: +420 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD
Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
fax: +420 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ
Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 330
fax: +420 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN
Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: +420 955 963 295
fax: +420 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ
Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 995
fax: +420 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

PARTNERS BANKOVNÍ KOUTKY

BRNO – BYSTRC
Kubíčkova 6, Brno – Bystrc
tel.: +420 955 963 189

BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM
Masarykovo nám. 53
Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ
Litomyšlská 1536, Česká Třebová
tel.: +420 955 964 139

FRÝDEK-MÍSTEK
Viléma Závady 3679, Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 179

HLUČÍN
Pode Zdí 156/23, Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HUMPOLEC
Dolní náměstí 25, Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE
Palackého nám. 20, Ivančice
tel.: 773 258 543

JESENICE U PRAHY
Budějovická 1155, Jesenice u Prahy
tel.: +420 955 960 240

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ
T. G. Masaryka 64, Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

PARDUBICE
17. listopadu 360, Pardubice
tel.: +420 955 964 129

PŘÍBRAM
Náměstí T. G. Masaryka 157, Příbram
tel.: +420 955 964 399

SEMILY
Tyršova 27, Semily
tel.: +420 955 964 559

UHŘÍNĚVES
Nové nám. 1250/10, Uhříněves
tel.: +420 955 962 154

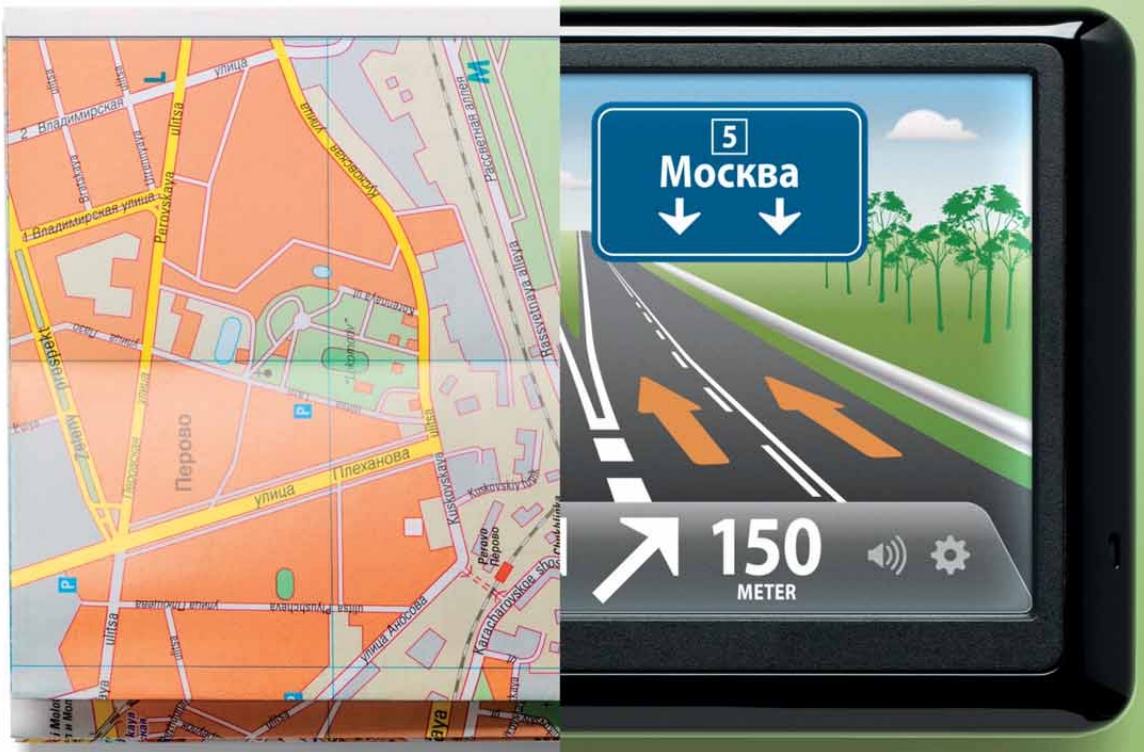
ZNOJMO
Obroková 271/5, Znojmo
tel.: +420 955 964 619

Celý svet čaká na objavenie.

Prečo to odkladať – poďme ho objaviť hneď.

Aj vonku ako doma.

Spoločne sa môžeme pustiť naozaj ďaleko. **UniCredit** má viac ako 8 500 pobočiek a viac než 147 000 zamestnancov na desiatkach trhov celého sveta. Znamená to, že máme nástroje, znalosti a pracovníkov, ktorí pomôžu vášmu podnikaniu na ceste na medzinárodnú scénu. Od vyhodnotenia investícií cez nájdenie optimálnych finančných riešení a samozrejme až po poskytovanie základných bankových služieb je UniCredit s vami vždy a všade tam, kam sa rozhodnete vydať.



UniCredit Bank

www.unicreditbank.sk