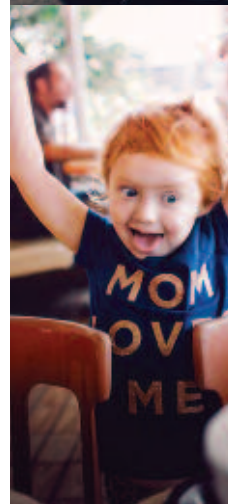
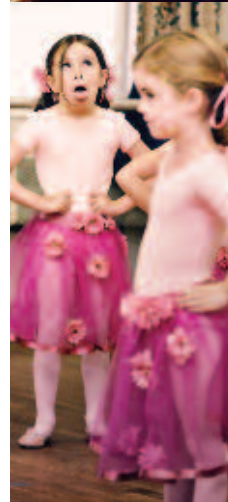
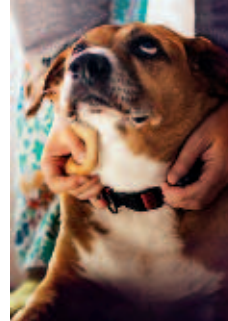


360° pohľad do reálneho života

Výročná správa
a účtovná zvierka za rok 2015

Vitajte v
 **UniCredit Bank**





Viem, že na to nie je najvhodnejší čas, ale musím si skontrolovať svoje financie.

Podme hovoriť o finančnom poradenstve kdekoľvek a kedykoľvek.

Predstavte si, že ste práve v polovici lyžovačky. Všetko je výborné a podmienky sú dobré. Cítite sa, ako keby ste nemali vôbec žiadne starosti. Zrazu však jedna myšlienka naruší vašu bezstarostnosť: zabudli ste minulý týždeň vyriešiť svoje finančné otázky?

Práve toto sa stalo Nicovi. Počas jeho prvej romantической dovolenky s Emmou si uvedomil, že táto zabudnutá banková platba ho ničí a kazí mu zábavu. A pomyslel si: „Vieš, čo by bolo práve teraz skutočne užitočné? Bankový manažér, ktorému môžem zavolať, alebo, ešte lepšie, napísať.“

Okamžite tak aj urobil.

Vďaka službe SmartBanking v Rakúsku si môžete pobočku nosiť so sebou. Či sa nachádzate doma so svojím notebookom, alebo ste na cestách so svojím mobilným telefónom, SmartBanking vám umožní spravovať svoje financie pre vás najvhodnejším spôsobom.

Manažéri pre vzťahy s klientmi vám poskytnú poradenstvo rýchlo a pohodlne, akoukoľvek metódou podľa vašej voľby, od SMS po video rozhovor. Teraz sú teda odpovede, ktoré potrebujete k akejkoľvek novej finančnej téme, od získania úveru po vysvetlenie vašich bankových transakcií, priamo na dosah.

To znamená, že vám vieme pomôcť našetriť si na dovolenku aj zachrániť vašu dovolenku.



Skupina UniCredit je pevne presvedčená o tom, že na to, aby sme naozaj porozumeli skutočnému životu, musíme ho priamo zažiť. Takto sme lepšie pripravení hľadať udržateľné riešenia v prostredí neustále sa meniacich potrieb a hodnôt sveta.

Pre nás je pomáhanie klientom pri plnení ich základných potrieb moderného života takisto dôležité ako ponúkание skutočne najkvalitnejších finančných a bankových produktov.

To znamená, že poskytujeme kompletnú škálu služieb na podporu rodín a podnikov a zároveň sme si plne vedomí toho, že reagovaním na ich potreby budujeme udržateľnú budúcnosť pre každého.

Naše produkty sú založené na skutočných ľudských poznatkoch, ktoré nám pomáhajú sprevádzať klientov počas celého ich života, pretože život je plný nielen úspechov aj pádov, ale aj veľa iných vecí, ako kúpa domu, manželstvo, rodičovstvo, výber vysokej školy pre deti atď.

Tento 360-stupňový prístup nazývame bankovníctvo pre skutočný život (Real Life Banking).

Naším cieľom na nasledujúcich stranách nie je len prezentovať údaje a čísla o výkonnosti našej skupiny. Radi by sme sa s vami podelili aj o príbehy o tom, ako sme pomohli ľuďom splniť ich sny a ako sme podporili komunity, v ktorých pôsobia naše pobočky. Pretože snaha o vybudovanie lepšej budúcnosti poháňa ľudí.

A podpora ľudí poháňa aj nás.

Život je plný úspechov aj pádov.
S nami zvládnete oboje.





Obsah

| | |
|---|------------|
| Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky | 6 |
| Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky | 8 |
| Úvodné slovo predsedu predstavenstva | 10 |
| Správa predstavenstva | 19 |
| Správa dozornej rady | 24 |
| Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu | 25 |
| Konsolidovaná účtovná závierka | 27 |
| Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku | 27 |
| Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii | 28 |
| Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch | 29 |
| Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania | 30 |
| Príloha konsolidovanej účtovnej závierky | 31 |
| Individuálna účtovná závierka | 82 |
| Výkaz o komplexnom výsledku za rok 2015 | 82 |
| Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015 | 83 |
| Výkaz o peňažných tokoch za rok 2015 | 84 |
| Výkaz zmien vlastného imania za rok 2015 | 85 |
| Príloha individuálnej účtovnej závierky | 86 |
| Výrok audítora k výročnej správe | 132 |
| Ďalšie informácie | 135 |
| Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou | 155 |
| Organizačná schéma skupiny UniCredit | 164 |
| Zoznam pobočiek | 169 |

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Hospodárske výsledky | | |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | 10 235 | 10 049 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 3 843 | 3 557 |
| Administratívne náklady | (7 507) | (7 170) |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | 7 064 | 6 030 |
| Čistý zisk po zdanení | 5 640 | 4 911 |
| Súvahové ukazovatele | | |
| Bilančná suma | 570 284 | 508 616 |
| Pohľadávky voči klientom | 351 541 | 339 510 |
| Závazky voči klientom | 363 989 | 328 585 |
| Základné imanie | 8 755 | 8 755 |
| Pomerové ukazovatele | | |
| Rentabilita priemerných aktív | 1,0% | 1,0% |
| Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu | 11,4% | 10,6% |
| Aktíva na jedného zamestnanca | 172,8 | 154,4 |
| Administratívne náklady na jedného zamestnanca | 2,3 | 2,2 |
| Zisk po zdanení na jedného zamestnanca | 1,7 | 1,5 |
| Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti | | |
| Tier 1 | 51 944 | 47 397 |
| Tier 2 | 1 578 | 1 051 |
| Kapitál | 53 522 | 48 448 |
| Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe: | 5 878 | 5 708 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 8 | 7 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám | 1 | 2 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom | 1 921 | 2 073 |
| Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám | 1 925 | 1 722 |
| Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami | 776 | 627 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní | 407 | 515 |
| Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám | 109 | 21 |
| Kapitálové požiadavky k ostatným položkám | 731 | 741 |
| Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe: | 21 033 | 18 553 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám | 768 | 540 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám | 740 | 750 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom | 17 903 | 15 992 |
| Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám | 1 622 | 1 271 |
| Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku | 324 | 596 |
| Kapitálová požiadavka k menovému riziku | 162 | 97 |
| Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania | – | – |
| Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku | 76 | 281 |
| Kapitálová požiadavka k operačnému riziku | 1 740 | 1 647 |
| Kapitálový pomer CET1 | 14,17% | 14,04% |
| Kapitálový pomer Tier 1 | 14,17% | 14,04% |
| Celkový kapitálový pomer | 14,60% | 14,35% |
| Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia | 3 301 | 3 294 |
| Počet pobočiek | 171 | 173 |

Porovnanie vlastného imania a regulátorneho kapitálu (konsolidovaného)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 mil. Kč |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finančnej situácii: | | |
| Základné imanie | 8 755 | 8 755 |
| Emisné ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z preценenia | 5 444 | 5 635 |
| Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy | 38 172 | 35 614 |
| Zisk za účtovné obdobie | 5 640 | 4 911 |
| Vlastné imanie celkom | 61 506 | 58 410 |
| Úpravy kmeňového tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účtovné obdobie | (5 640) | (4 911) |
| Fond z preценenia zabezpečovacích nástrojov | (1 755) | (2 122) |
| Fond z preценenia realizovateľných cenných papierov | – | (2 687) |
| Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky | 20 | (7) |
| Nehmotný majetok | (792) | (97) |
| Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania | 1 670 | –* |
| Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania | (2 547) | –* |
| Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretnostného konsolidačného celku | (380) | (1 189) |
| Ostatné úpravy | (138) | – |
| CET 1 celkom | 51 944 | 47 397 |
| Tier 1 (T1) celkom | 51 944 | 47 397 |
| Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní | 8 551 | 10 587* |
| Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní | (6 197) | (9 536)* |
| Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív | (776) | – |
| Tier 2 (T2) celkom | 1 578 | 1 051 |
| Kapitál | 53 522 | 48 448 |

* očakávané straty a úpravy o úverové riziko k 31. decembru 2014 sú uvedené spoločne za celé portfólio a nie v členení na expozície v zlyhaní a bez zlyhania

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Hospodárske výsledky | | |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | 9 051 | 8 984 |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 3 574 | 3 348 |
| Administratívne náklady | (6 950) | (6 646) |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | 6 271 | 5 326 |
| Čistý zisk po zdanení | 5 033 | 4 361 |
| Súvahové ukazovatele | | |
| Bilančná suma | 547 218 | 480 910 |
| Pohľadávky voči klientom | 329 089 | 312 133 |
| Závazky voči klientom | 364 243 | 328 712 |
| Základné imanie | 8 755 | 8 755 |
| Pomerové ukazovatele | | |
| Rentabilita priemerných aktív | 1,0% | 0,9% |
| Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu | 10,3% | 9,5% |
| Aktíva na jedného zamestnanca | 185,4 | 163,5 |
| Administratívne náklady na jedného zamestnanca | 2,4 | 2,3 |
| Zisk po zdanení na jedného zamestnanca | 1,7 | 1,5 |
| Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti | | |
| Tier 1 | 50 343 | 47 024 |
| Tier 2 | 1 767 | 1 012 |
| Kapitál | 52 110 | 48 036 |
| Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe: | 3 090 | 3 178 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 8 | 7 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám | 1 | – |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom | 507 | 820 |
| Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám | 893 | 810 |
| Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami | 679 | 564 |
| Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní | 73 | 139 |
| Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám | 368 | 303 |
| Kapitálové požiadavky k ostatným položkám | 561 | 535 |
| Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe: | 23 559 | 19 658 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám | 768 | 540 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám | 741 | 760 |
| Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom | 20 428 | 17 087 |
| Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám | 1 622 | 1 271 |
| Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku | 323 | 596 |
| Kapitálová požiadavka k menovému riziku | 82 | 103 |
| Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania | – | – |
| Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku | 76 | 281 |
| Kapitálová požiadavka k operačnému riziku | 1 432 | 1 422 |
| Kapitálový pomer CET1 | 14,04% | 14,83% |
| Kapitálový pomer Tier 1 | 14,04% | 14,83% |
| Celkový kapitálový pomer | 14,53% | 15,15% |
| Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia | 2 952 | 2 932 |
| Počet pobočiek | 171 | 173 |

Porovnanie vlastného imania a regulátorneho kapitálu (individuálneho)

| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 mil. Kč |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Údaje z výkazu o finančnej situácii: | | |
| Základné imanie | 8 755 | 8 755 |
| Emisné ážio | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z precenenia | 5 457 | 5 667 |
| Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy | 36 141 | 33 961 |
| Zisk za účtovné obdobie | 5 033 | 4 361 |
| Vlastné imanie celkom | 58 881 | 56 239 |
| Úpravy kmeňového tier 1 (CET1) kapitálu: | | |
| Zisk za účtovné obdobie | (5 033) | (4 361) |
| Fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov | (1 767) | (2 154) |
| Fondy z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (2 687) |
| Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky | 20 | (7) |
| Nehmotný majetok | (663) | (6) |
| Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania | 1 670 | –* |
| Očakávané straty pri expozíciách bez zlyhania | (2 627) | –* |
| Ostatné úpravy | (138) | – |
| CET 1 celkom | 50 343 | 47 024 |
| Tier 1 (T1) celkom | 50 343 | 47 024 |
| Úpravy o úverové riziko pri expozíciách v zlyhaní | 8 551 | 10 587* |
| Očakávané straty pri expozíciách v zlyhaní | (6 197) | (9 575)* |
| Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív | (587) | – |
| Tier 2 (T2) celkom | 1 767 | 1 012 |
| Kapitál | 52 110 | 48 036 |

* očakávané straty a úpravy o úverové riziko k 31. decembru 2014 sú uvedené spoločne za celé portfólio a nie v členení na expozície v zlyhaní a bez zlyhania

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

” V roku 2015 sme opäť dosiahli vynikajúce hospodárske výsledky. Konsolidovaný čistý zisk na oboch trhoch presiahol 5,6 miliardy korún, čo oproti minulému roku predstavuje rast o 14,8 %. “

Jiří Kunert
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Vážení akcionári, dámy a páni,

už viac než dva roky ubehli od zlúčenia českej a slovenskej UniCredit Bank, vďaka ktorému vznikla silná finančná inštitúcia pôsobiaca na oboch trhoch pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Spoločne s našimi lizingovými a faktoringovými spoločnosťami predstavujeme prosperujúcu a dynamickú skupinu, ktorá ponúka plnú škálu kvalitných produktov a široké finančné know-how pre retailových, korporátnych a privátnych klientov.

V roku 2015 sa ekonomikám krajín, v ktorých pôsobíme, veľmi darilo. Silný rast českej a slovenskej ekonomiky podporili investície financované európskymi fondmi a súkromná spotreba.

Vývoj českého HDP po ôsmich rokoch prekonal 4 %, čo sprevádzala zvýšená aktivita na úverovom trhu. Vďaka záujmu o hypotéky sa nárast objemu úverov domácnostiam zrýchlil až na 7,6 %, podobne úvery podnikom medziročne narástli o 5,1 %. Úrokové sadzby medzibankového trhu sa držali po celý rok bez zmeny veľmi blízko nuly. Dlhšie úrokové sadzby ovplyvňujúce predovšetkým cenu hypoték pre klientov mali v priebehu roka klesajúcu tendenciu.

Tlak na úrokovú maržu bol kompenzovaný výrazným poklesom podielu zlých úverov. Český bankový sektor sa vyznačoval vysokou mierou stability.

Slovenská ekonomika narástla o 3,6 %. Tuzemské banky sa mohli oprieť predovšetkým o silný dopyt po hypotékach a spotrebiteľských úveroch. Vďaka uvoľnenej menovej politike Európskej centrálnej banky, stagnujúcim cenám nehnuteľností a rastu miezd je bývanie dostupnejšie než kedykoľvek predtým. Objem úverov domácnostiam dosahoval dvojciferný rast (medziročne 12,7 %), ako aj záujem o firemné financovanie na záver roka nabral tempo a dosiahol silný rast 8,5 %. Nízke úrokové sadzby vyrovnali vyššie neúrokové výnosy, nižšie náklady na riziko a zníženie bankovej dane. Ziskovosť slovenského bankového sektora tak ďalej rástla.

V roku 2015 sme opäť dosiahli vynikajúce hospodárske výsledky. Konsolidovaný čistý zisk na oboch trhoch presiahol 5,6 miliardy korún, čo oproti minulému roku predstavuje rast o 14,8 %.

Zásľuhu na tom má predovšetkým úsilie všetkých zamestnancov našej finančnej skupiny. Rád by som im preto vyjadril svoje poďakovanie a osobné uznanie.

Obchodné výsledky potvrdzujú, že naša stratégia založená na výraznom rozšírení klientskej základne, inováciách v retailovej produktovej ponuke, vynikajúcom prístupe ku klientom a poskytovanom know-how v oblasti korporátneho bankovníctva je tým správnym smerom pre udržateľný rast.

Výrazné rozšírenie počtu klientov sme dosiahli okrem iného vďaka unikátnemu účtu U konto s výbermi zo všetkých bankomatov na celom svete zadarmo a garanciou podmienok na desať rokov, ktorý si založilo už viac než 250 tisíc klientov. Objem vkladov všetkých našich klientov sa medziročne zvýšil o 10,8 %. Úverovanie opäť ťahal predovšetkým viac než 14 % medziročný rast priemerných objemov spotrebiteľských a hypotekárnych úverov. Ako jedni z prvých na bankovom trhu sme zaviedli refinancovanie hypotéky online s expresným vybavením alebo inovatívne prihlásenie do mobilného bankovníctva prostredníctvom odtlačku prsta.

Synergia medzi bankou, lízingovými spoločnosťami a faktoringom dovoľuje plne využiť potenciál v korporátnej sfére. Aj v roku 2015 sme kládli dôraz na štruktúrované financovanie a zúčastnili sa množstva významných transakcií v oblasti energetiky, telekomunikácií, zdravotníctva, dopravy alebo financovania komerčných nehnuteľností. V minulom roku sme financovali v spolupráci s EGAP najväčšiu, pokiaľ ide o objem, exportnú transakciu roka s podporou štátu. Odberateľský úver vo výške viac než 2 miliardy korún bol poskytnutý medzinárodnej spoločnosti PhosAgro. V oblasti korporátnych M&A transakcií pôsobila UniCredit Bank ako významný poradca popredných firiem z oblasti energetiky a potravinárskeho priemyslu.

Financovanie malých a stredných podnikov rástlo o skvelých 17,3 %. V lízingových spoločnostiach posilňovalo financovanie značkových vozidiel, úverové financovanie v oblasti podnikových úverov a operatívneho lízingu pre firmy a súkromné osoby. V rámci lízingových firiem narástla financovaná hodnota produktov za rok 2015 o 33 %.

V nasledujúcich rokoch sa zameriame na posilnenie rozvoja elektronických distribučných kanálov, na ďalšie zjednodušovanie našich produktov, ale aj vnútorných procesov banky. Jedine so zrozumiteľnými a flexibilnými produktmi môžeme pokračovať v získavaní nových klientov a nestrácať terajších. Ich počet sa za posledných päť rokov viac než zdvojnásobil a v tomto pozitívnom trende chceme pokračovať.

Aby sme to dosiahli, musíme aj v budúcnosti prinášať ďalšie inovácie a udržať si dôveru našich klientov vo všetkých segmentoch. Prestížne ocenenia našich služieb, o ktorých rozhodovali hlasy odbornej verejnosti aj konkrétnych

klientov, opäť dokazujú, že sa nám to darí. Popredné miesto sme obsadili v súťaži Banka roka 2015, ako aj v individuálnych retailových súťažiach v Čechách a na Slovensku vďaka našim hypotekárnym a spotrebiteľským produktom. Podľa časopisu Euromoney je UniCredit Bank najlepším poskytovateľom obchodného financovania firmám. Boli sme vybraní aj ako najlepšia banka pre financovanie nehnuteľností a riadenie finančných tokov.

UniCredit Bank bola aj v roku 2015, rovnako ako v minulých rokoch, spoločensky zodpovednou firmou. Dlhodobo podporujeme charitatívne aktivity, umenie, kultúru a šport významnými finančnými sumami, ktoré zodpovedajú nášmu silnému postaveniu na trhu.

Spoločne s nadáciou skupiny UniCredit už druhý rok podporujeme oblasť sociálneho podnikania. Významnou aktivitou je Gift Matching Program, vďaka ktorému môžeme naši zamestnanci podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu. Spolupracujeme s organizáciami, ktoré pomáhajú deťom z detských domovov alebo s poradiťou pri finančnej tiesni. Nezabúdame ani na trvale udržateľný rast a ochranu životného prostredia.

V oblasti sponzorských aktivít nás spája partnerstvo s Dvořákovým festivalom, s hudobným cyklom Sviatky hudby a niekoľko rokov je naša banka aj významným partnerom Medzinárodného filmového festivalu Karlove Vary. Spoločne so skupinou UniCredit sme oficiálnou bankou UEFA Champions League a európskej futbalovej ligy majstrov. Naša banka tiež dlhodobo podporuje UniCredit Czech Open, najprestížnejší medzinárodný tenisový turnaj mužov v Českej republike.

Rok 2015 bol pre UniCredit Bank ďalším obdobím plným výziev. Rastúca dôvera našich klientov v značku UniCredit Bank na českom a slovenskom trhu, ktorú získavame vďaka nášmu inovatívnemu prístupu a vysokej výkonnosti svedčí o dobre vykonanej práci s veľmi dobrým výsledkom.

Apríl 2016



Jiří Kunert
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Makroekonomické prostredie v roku 2015

v Českej republike

Rast českej ekonomiky sa v roku 2015 výrazne zrýchlil a dosiahol 4,3 %, čo bol najlepší výsledok od roku 2007. Na zvýšenom výkone ekonomiky sa podieľali všetky domáce zložky dopytu. Súkromnú spotrebu podporili klesajúca nezamestnanosť, takmer nulová inflácia a postupne sa zvyšujúce tempo rastu miezd. Významnú úlohu tiež zohral zlepšujúci sa spotrebiteľský sentiment, ktorý odrážal dôveru domácností v pokračovanie priaznivých makroekonomických trendov. Tvorba fixného kapitálu rovnako rástla najvyšším tempom od roku 2007, a to vďaka dočerpávaniu fondov EÚ z predchádzajúceho rozpočtového obdobia, ako aj aktivity súkromných investorov. Silná investičná aktivita sa prejavila v na negatívnom príspevku čistého exportu k rastu HDP v stálych cenách. Prebytok zahraničného obchodu v bežných cenách napriek tomu stúpol, a to najmä vplyvom prepadu cien dovážanej ropy.

Silnejší rast českej ekonomiky sa nepremietol do vyššieho rastu cenovej hladiny, ktorú tlačili nadol prevažne ceny pohonných hmôt a potravín. Priemerná medziročná inflácia dosiahla hodnotu len 0,3 %. Oddalujúci sa návrat inflácie k cieľovej hladine 2 % primäl ČNB predĺžovať záväzok intervenovať proti posilňovaniu koruny pod úroveň EUR/CZK 27,0 až za horizont konca roka 2016. Koruna sa od polovice 2015 stala častým terčom špekulácií na posilnenie kurzu, čo viedlo ČNB k odkúpeniu značného množstva devíz z trhu. Vedľajším výsledkom otvorených pozícií investorov na posilnenie koruny bol dopyt po korunových dlhopisoch českej vlády, ktorá stlačila výnosy v podstatnej časti krivky do záporu. Anomálie finančného trhu vyvolávali diskusie o možnostiach zníženia sadzby ČNB, za ktorú banky ukladajú prebytočnú likviditu, pod nulu. Nízke úrokové sadzby mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Objem bankových úverov domácnostiam vďaka záujmu o hypotéky zrýchlil svoj medziročný rast až na decembrových 7,6 %. Podnikové úvery oproti tomu akcelerovali do septembra, potom ich medziročná dynamika spomalila na 5,1 %.

Ekonomická politika vlády sa sústredila najmä na presadenie dvoch kľúčových opatrení proti daňovým únikom – tzv. kontrolných hlásení a elektronickej evidencie tržieb. Zatiaľ čo pri prvom spomínanom opatrení bol legislatívny proces dokončený, druhé sa nepodarilo v parlamente presadiť do konca roka. Vláda okrem toho uskutočnila alebo usilovala o mnoho zmien podporujúcich rast disponibilného príjmu domácností, ako podstatné zvýšenie minimálnej mzdy, platenie nemocenskej aj za prvé tri dni choroby alebo posilnenie svojich právomocí pri rozhodovaní o výške valorizácie dôchodkov. Ak budú také zmeny realizované, môžu klásť v ďalších rokoch zvýšené nároky na výdavky verejných financií.

na Slovensku

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2015 postupne zrýchlil, pričom Slovensko vykázalo najrýchlejší rast za posledných päť rokov (3,6 %). Výraznou mierou tomu napomohli najmä verejné investície dotované dočerpávaním finančných zdrojov z európskych fondov z predchádzajúceho rozpočtového obdobia. Dynamický rast si však udržali aj ďalšie zložky domáceho dopytu – spotreba domácností vďaka zlepšujúcej sa situácii na trhu práce, dlhodobej neexistencii inflácie a rekordne nízkym úrokovým sadzbám, a tiež aj spotreba vlády na vrchole politického cyklu v predvolebnom roku. Silný domáci dopyt sa podpísal aj pod dynamický rast dovozu, pričom ani zotavujúci sa zahraničný (európsky) dopyt nestačil dostatočne zrýchlil rast vývozu, a preto sa prebytky zahraničného obchodu počas roka postupne znižovali a čistý zahraničný dopyt už k rastu ekonomiky ďalej neprispieval. Rozsiahle zotavenie domáceho dopytu je dobrým základom pre dlhodobejšie oživenie ekonomiky.

Dlhodobá neexistencia inflácie v eurozóne hlboko pod inflačným cieľom ECB vyvolala aj v priebehu roka 2015 ďalšie reakcie centrálnej banky. V druhej polovici roka ECB znížila depozitnú sterilizačnú sadzbu a rozšírila a predĺžila program kvantitatívneho uvoľňovania. Úrokové sadzby na medzibankovom trhu preto stále hľadali svoje nové dno. Nízke úroky v spojení s rastúcimi mzdami a len pomaly sa zotavujúcimi cenami nehnuteľností viedli k posunu indexu dostupnosti bývania na nové historické maximum a naďalej tak dotovali hypotekárny trh, ktorý vykazoval dvojcifernú dynamiku medziročného rastu. Zmierniť ho nedokázalo ani odporúčanie NBS, v ktorom odporúčala bankám obozretnejšie hodnotiť LTV a schopnosť klienta splácať úver. Známky oživenia vykázali už aj podnikové úvery, keď sa ich medziročný rast zrýchlil najmä v závere roka. Zisk bankového sektora po zdanení sa v roku 2015 zvýšil o 11,7 %, keď pokles čistých úrokových výnosov v dôsledku nízkych úrokových sadzieb bol viac než plne kompenzovaný nižšími bankovými odvodmi, klesajúcimi nákladmi vzniknutými v súvislosti s rizikom a vyššími neúrokovými výnosmi.

Rok 2015 bol pre Slovensko predvolebným rokom – všeobecné voľby boli naplánované na prvý štvrtok roka 2016. Bližšie sa voľby sa prejavili aj na cieľoch vládnej politiky a vyššie než očakávané daňové príjmy rozpočtu boli z veľkej časti prevedené do tzv. sociálnych balíčkov, pričom väčšina opatrení mala charakter podpory spotreby bez väčšieho potenciálu vyvolania dodatočného multiplikačného vplyvu na ekonomiku. Deficit verejných financií sa znižoval len minimálne a ďalšiu konsolidáciu verejných financií vláda odsunula na nasledujúce volebné obdobie. V ideálnom prípade by Slovensko malo dosiahnuť vyrovnaný rozpočet v roku 2018.

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

Firemné a investičné bankovníctvo

V roku 2015 sa divízií firemného a investičného bankovníctva darilo na českom aj slovenskom trhu. Sústredili sme sa na akvizíciu nových klientov, upevňovanie našej pozície na trhu a aj na rozvoj interných systémov, vďaka ktorým sme mohli zefektívniť bankové procesy a byť pre klientov viac flexibilní. Veľký dôraz sme tiež kládli na segment malých a stredných podnikov, kde sa nám darilo rásť a zároveň osloviť nových zákazníkov.

Vo výnosoch na oboch trhoch sa podarilo korporátnej divízii zvýšiť svoje výnosy o takmer 3 % v porovnaní s rokom 2014.

V oblasti primárnych zdrojov sa nám na česko-slovenskom trhu podarilo v roku 2015 významne zvýšiť objem depozít o takmer 37 mld. Kč, čo zodpovedá rastu 19,6 % v porovnaní s rokom 2014. V úverovej oblasti sme aj napriek klesajúcemu dopytu firmami po úverovaní zvýšili objem úverov o 14 mld. Kč, v porovnaní s rokom 2014 o 6,2 %. Okrem iného sa na tom podieľal aj cezhraničný úver medzi českou a ruskou stranou, čo osvedčuje schopnosť korporátnej divízie podieľať sa na významných obchodoch mimo česko-slovenskej hranice.

Mimoriadne úspešní sme boli v podpore malých a stredných podnikov, kde sme medziročne zvýšili objem poskytnutých úverov o 17 %. Rast objemu úverov bol podporený aj spolupracou 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 patrí dlhodobá Českomoravská záručná a rozvojová banka (ČMZRB), Európska investičná banka (EIB), Európsky investičný fond (EIF) a Rozvojová banka Rady Európy (CEB). Ďalej sme slovenským klientom účinne ponúkali financovanie z prostriedkov programu TLTRO od Európskej centrálnej banky (ECB).

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. Banka aranžovala napríklad refinancovanie spoločností Pražská plynárenská, Česká telekomunikační infrastruktúra, Agel, Slovalco, Dr. Max a Infracapital GGE na Slovensku.

Banka si drží vedúcu pozíciu na poli financovania komerčných, retailových a priemyslových nehnuteľností. V roku 2015 banka financovala napríklad priemyslové portfólio CTP v Čechách a na Slovensku, poskytla financovanie na budovu Quadrio v Prahe a Národní třídě a Igy České Budějovice.

Banka silne rozvíja financovanie rezidenčného developmentu. V roku 2015 financovala okrem iného aj výstavbu projektu Waltrovka (Penta), Top Rezidence (KKCG), La Crone (BM Develop), JTH Karlovy Vary a Hviezdné bývanie Bratislava.

Narastajúca neistota v medzinárodnom obchode pozitívne ovplyvnila oblasť Trade Finance, kde sme zaznamenali narastajúci dopyt po zabezpečovacích nástrojoch. Objem vystavených záruk narástol o 35 % a počet spracovaných dokumentárnych obchodov narástol o viac než 20 % oproti roku 2014. Získali sme aj niektoré skvelé hodnotenia, ako napríklad Best Trade Finance Provider 2015 podľa časopisov Euromoney a Global Finance.

Aj napriek negatívnemu geopolitickému vývoju na Ukrajine a pokračujúcim sankciám voči Rusku sa UniCredit Bank podarilo dosiahnuť mimoriadny úspech, keď sa stala historicky prvou českou komerčnou bankou, ktorá pod poistením EGAP, a.s., prefinancovala najväčší objem zákaziek do zahraničia, a zosadila tak z prvej pozície štátom vlastnenú a špecializovanú ČEB, a.s. Najmä vďaka dominantnej pozícii v produktoch predexportného financovania a odberateľských úverov je trhoví podiel UniCredit Bank v EGAP produktoch za rok 2015 22,6 %.

Úspešnosť roku 2015 v oblasti exportného financovania podčiarkuje aj fakt, že dve transakcie financované bankou získali v súťaži usporiadanej EGAP a ČEB ocenenie „Exportná transakcia roka podporená štátom“. Transakcia v Laose bola prvá do tohto teritória pre banku, ako aj pre EGAP a transakcia do Ruska bola najväčšia transakcia s poistením EGAP v histórii banky a navyše najväčšia transakcia, ktorú EGAP v minulom roku poistil.

S hlavným cieľom rozšíriť produktové portfólio banky a skvalitniť tak servis pre primárne korporátnu klientelu sa banka rozhodla kúpiť najdlhšie pôsobiacu faktoringovú spoločnosť na českom trhu – Transfinance, a.s. Táto spoločnosť sa na 100 % stala v januári 2015 súčasťou konsolidovanej skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V máji 2015 sa názov spoločnosti zmenil na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s., čím sa zosúladiť so skupinou UniCredit.

Rok 2015 bol rokom adaptácie na bankové štandardy, stanovenie schvaľovacích procesov a vytvorenie predajných kanálov faktoringových produktov. Aj napriek výraznému poklesu klientskeho portfólia, ktorý s akvizíciou spoločnosti súvisel, sa podarilo udržať primárne postavenie spoločnosti v produkte importného faktoringu s trhovým podielom v roku 2015 cez 83 %. Koncom tretieho kvartálu 2015 je zjavná stabilizácia klientskeho portfólia, nastáva nárast obratu, ukazovateľa funds in use aj výnosov spoločnosti. Ďalším cieľom akvizície je prehlbovanie synergie medzi bankou a faktoringovou spoločnosťou najmä v oblasti financovania a správy pohľadávok.

Ocenenie najlepšia banka v Českej republike a druhá najlepšia banka na Slovensku sme získali aj v oblasti Cash Managementu podľa časopisu Euromoney v ich Cash Management Survey 2015.

V oblasti platobných terminálov sme úspešne implementovali produkt mPOS a vďaka tomu sme získali ocenenie Inovatívna banka roka od MasterCard. Riešením, kedy je platobný terminál prepojený s inteligentným telefónom alebo mobilom, sa navýšil počet inštalovaných terminálov UCB o stovky kusov.

Vďaka akvizíciám klientov počas roka 2014 narástli výnosy oddelenia správy cenných papierov medziročne o 7,5 %. Nárast transakcií za rok 2015 bol v Českej republike 44 % a na Slovensku 12 %. Získali sme aj ocenenie Best Sub Custodian Bank in the Czech Republic in 2015 v ankete organizovanej časopisom Global Finance.

V UniCredit Bank tiež poskytujeme svojim klientom komplexné dotačné poradenstvo. Ide najmä o poradenstvo týkajúce sa európskych štrukturálnych fondov, ale zahŕňa aj ďalšie národné dotačné tituly, investičné stimuly alebo iné celoeurópske zdroje. Rok 2015 bol predovšetkým v znamení prvých projektov nového programovacieho obdobia 2014 – 2020. Išlo predovšetkým o projekty rekonštrukcie nehnuteľností alebo nákupu nových technológií. UniCredit Bank je aj ďalej veľmi aktívnou súčasťou pracovnej skupiny Českej bankovej asociácie pre kohéznú politiku.

V roku 2015 sa nám v akvizícii nových klientov podarilo na československom trhu získať takmer 2300 nových klientov.

Privátne bankovníctvo

Ďalší rozvoj Privátneho bankovníctva UniCredit Bank v roku 2015 ťahali produktové a technologické inovácie, intenzívna spolupráca s firemným bankovníctvom, ale aj ďalšie vzdelávanie a zvyšovanie kompetencií privátnych bankárov. Zvýšila sa ziskovosť, ako aj objem spravovaného majetku „TFA“ (Total Financial Assets). Naďalej sa rozširovala ponuka produktov a riešení najmä vďaka maximálnemu využitiu možností v rámci skupiny UniCredit. Prioritou bolo poskytovať klientom vyššiu kontrolu nad vlastnými portfóliami a zlepšiť ich prístup k investičným informáciám prostredníctvom digitálnych nástrojov.

V oblasti investícií sa privátne bankovníctvo v Českej republike a na Slovensku opiera na oboch trhoch stále o jedinečný koncept riadenej otvorenej architektúry fondov. Svojim klientom tak sprostredkováva

nielen kvalitné investičné riešenia z celej skupiny UniCredit, ale aj najlepšie fondy v daných kategóriách z ponuky partnerských spoločností, ktoré pre privátnu klientelu banky analyzuje a vyberá tím medzinárodných expertov. V roku 2015 toto množstvo partnerov v Českej republike a na Slovensku doplnila najväčšia medzinárodná správcovská spoločnosť BlackRock.

V roku 2015 pokračovalo tiež rozširovanie ponuky certifikátov UniCredit Bank AG Mníchov v lokálnych aj cudzích menách. Narastajúcej obľube sa tešia investičné certifikáty na indexy či jednotlivé akcie. Ich prostredníctvom môžu klienti aj v prípade stagnujúcich či dokonca mierne klesajúcich akciových trhov získať atraktívny výnos na úrovni 5-10 % ročne. V roku 2015 sa uskutočnilo niekoľko desiatok emisií nielen v CZK a EUR, ale aj v USD, GBP či PLZ. Pomocou úplne unikátneho softwarového riešenia sesterskej UniCredit AG Mníchov ponúka privátne bankovníctvo UniCredit Bank najvýznamnejším klientom možnosť zostaviť na mieru vlastný investičný certifikát. Tento software bol v Českej republike implementovaný v roku 2014 a na Slovensku v roku 2015. Objem obchodov v roku 2015 na tejto platforme naďalej výrazne rástol do rádo stoviek individuálnych emisií.

V rámci komplexnej ponuky služieb klientom pokračovala úspešná spolupráca s tradičnou rakúskou privátnou bankou Schoellerbank AG, členom skupiny UniCredit.

Vyššie uvedené produktové, digitálne inovácie a kvalitná ponuka otvorenej architektúry fondov v roku 2015 vynesli privátnemu bankovníctvu skupiny UniCredit niekoľko prestížnych medzinárodných ocenení. V ankete časopisu Euromoney, kde privátne banky samy hlasujú o najlepších poskytovateľoch konkurenčných služieb vo svojom odbore, získalo české privátne bankovníctvo UniCredit Bank prvé miesto hneď v dvoch kategóriách z oblasti inovatívnych technológií. Na Slovensku anketa Euromoney vyzdvihla najkvalitnejší klientsky servis pre medzinárodnú klientelu. Privátne bankovníctvo skupiny UniCredit bolo vyhlásené za najlepšie privátne bankovníctvo v regióne strednej a východnej Európy, čo je výsledok, ktorý potvrdil aj newyorský medzinárodný zdroj Global Finance GFMag.com, ktorý ponúka analýzy a články z oblasti medzinárodných finančných trhov najmä investičným expertom a najvyšším predstaviteľom globálnej korporátnej a finančnej sféry.

Retailové bankovníctvo

V roku 2015 pokračovala divízia Retailového bankovníctva vo vylepšovaní retailových pobočiek v Českej republike aj na Slovensku, aby naša sieť ešte viac vychádzala v ústrety klientom a poskytovala väčšiu pohodlnosť služieb a dostupnosť.

V uplynulom roku sme kompletne zrekonštruovali 14 našich pobočiek a ďalších 15 sa lepšie zviditeľnilo.

Naša franšizingová distribučná sieť v Českej republike oslávila 5. výročie fungovania. Tento spôsob spolupráce naplnil ambície, ktoré sme mali v roku 2010, keď sme na český trh tento jedinečný koncept uvádzali. Podobne ako v predchádzajúcich rokoch, obchodné objemy franšíz podstatne rástli, ako aj ich podiel na celkovej produkcii retailového segmentu banky. Franšízy zároveň dosiahli skvelé výsledky v spokojnosti zákazníkov a kvalite poskytovaných služieb.

V minulom roku sa spoločnosť Partners financial services, a.s. stala hlavným franšízantom spomedzi vybraných franšízových pobočiek UniCredit. To umožnilo ponúkať kompletne bankové služby, ako aj finančné poradenstvo a maklérske služby na jednom mieste.

Predovšetkým prostredníctvom efektívneho poskytovania pôžičiek a nového bežného účtu U konto rástol počet retailových klientov v Českej republike aj na Slovensku, pričom prekročil celkový počet 613 tisíc klientov.

Naším cieľom pre rok 2016 je naďalej pokračovať v získavaní nových klientov, ako aj v úspešnom ponúkaní novej škály produktov už existujúcim klientom. Rovnako chceme ďalej zlepšovať servisný model klientom, a to prostredníctvom využívania bohatých skúseností UniCredit Bank v oblasti privátneho bankovníctva pre segment affluentných klientov a zároveň prístupu korporátneho bankovníctva pre segment malých podnikov. Chceli by sme tiež zvýšiť mieru predaja prostredníctvom online kanálov.

Úvery

V roku 2015 sme nadviazali na predchádzajúcu ponuku výhodných spotrebiteľských finančných riešení: hotovostné úvery, refinancovanie úverov a optimalizáciu dlhu pre bežných klientov. Naším verným zákazníkom sme aj naďalej ponúkali rýchle a jednoduché predschválené hotovostné úvery.

Naše produkty a služby sa dočkali mnohých ocenení. V Českej republike získal náš spotrebný úver Presto 3. miesto v prestížnej súťaži Zlatá Koruna, v kategórii „úvery“; Prevod zostatku kreditnej karty bol ocenený „Cenou pokroku“ v súťaži webového portálu „Chytrý Honza“. Na Slovensku získal náš Presto Úver 1. cenu v súťaži finančných produktov Zlatá minca, ktorú udeľuje komisia zložená zo 61 nezávislých finančných expertov.

V oblasti hypotekárnych úverov sme po vyhodnotení reálnych potrieb našich zákazníkov zaviedli v Českej republike možnosť mimoriadnej splátky úveru mimo termínu fixácie úrokovej sadzby až do výšky 20 % zostatku istiny. Výhodu mimoriadnej splátky môžu klienti využiť raz ročne zadarmo. Táto ponuka dopĺňa už zavedenú službu FLEXI, kde majú klienti možnosť mimoriadne splatiť celý úver.

Aj v roku 2015 sme pokračovali v zjednodušovaní parametrov našich produktov, aby sme uľahčili a zrýchlili spracovanie hypotekárneho úveru.

Jednou z novinek roku 2015 bola mimoriadna možnosť pre klientov získať hypotekárny úver na diaľku, bez toho, aby museli navštíviť pobočku. Klient absolvuje celý proces online z pohodlia domova s pomocou našich hypotekárnych bankárov, a to až po podpis zmluvy.

Naša hypotekárna ponuka bola taktiež ocenená na trhu. V Českej republike sa náš Hypotekárny úver Individual umiestnil na 2. mieste medzi hypotékami v súťaži „Finančný produkt 2015“, ktorú organizuje webový portál www.Finparada.cz. Slovenský webový portál FinančnaHitparada.sk, ktorý zverejňuje svoje rebríčky už od roku 2009, ocenil našu hypotéku s 5-ročnou fixáciou ako Hypotéku roka 2015.

Bežné účty

V roku 2015 sme sa zamerali na rozširovanie portfólia klientov v rámci nášho vlajkového bežného účtu U konta. Naďalej sme v rámci neho ponúkali kombináciu, ktorá je na českom a slovenskom trhu jedinečná: plnohodnotný bežný účet s bezplatnými výbermi z bankomatov na celom svete.

Spustili sme intenzívnu akvizíčnú kampaň, v ktorej získali klienti k U kontu bezplatne mobilný telefón Huawei strednej triedy.

Na podporu základných retailových produktov sme tiež organizovali letnú roadshow po celej Českej republike a Slovensku nazvanú „I love U Konto“.

Investície a vklady

Vzhľadom na trhové trendy znižovania úrokových sadzieb na vklady sme sa v roku 2015 zamerali na to, aby sme zákazníkom ponúkli alternatívne investičné riešenia.

Na Slovensku sme zaviedli zmeny v existujúcom produkte Vklad Duet (kombinácia termínovaného vkladu s investíciou do podielových fondov).

Naďalej sme ponúkali vysoko kvalitné investičné produkty v spolupráci s Pioneer Investment a poskytli sme klientom aj možnosť dvoch tranží

jedinečného investičného životného poistenia: Stellar Funds a Global Multi Asset. Toto riešenie splnilo očakávania a požiadavky klientov a obidve tranže boli upísané v plnej miere.

Veľmi pozitívny ohlas u našich klientov mal aj špeciálne vytvorený Uzavretý fond „**Pioneer – Fond Investičných Príležitostí 7/2020**“ a fond Absolute Return Multi Strategy od spoločnosti Pioneer.

Priame bankovníctvo

V roku 2015 ďalej rástla popularita priameho bankovníctva, čo sa prejavilo značným nárastom v počte používateľov Online Bankingu a Smart Bankingu, ako aj v rastúcom množstve transakcií uskutočnených cez tieto kanály.

Najpreferovanejším nástrojom na prihlasovanie a podpisovanie transakcií v Online Bankingu sa stala moderná aplikácia Online Banking key (mobilný token).

V roku 2015 sa nám podarilo zvýšiť efektívnosť transakcií dosiahnutím vysokého indexu migrácie transakcií (TMI), ktorý porovnáva počet "papierových" transakcií na pobočkách s počtom elektronických transakcií, ktoré klienti vykonajú sami.

Platobné karty

V súlade s našou produktívnou stratégiou zameranou na klienta sa nám podarilo značne zlepšiť pridanú hodnotu našich platobných kariet, keď sme v Českej republike spustili prelomový zľavový program pre všetkých používateľov kariet UCB nazvaný U-šetřete.

Small Business

V tomto segmente sme rozvíjali projekt Small Business HUBs, špecializovaných centier pre podniky a podnikateľov. Týmto spôsobom poskytujeme individualizovaný zákaznícky servis v Prahe a Ostrave. Aby sme zaviedli rovnako vysokú úroveň služieb zákazníkom aj na Slovensku, otvorili sme nový HUB pre klientov v Bratislave.

V segmente slobodných povolání sme sa zamerali na poskytovanie prvotriednych služieb klientom prostredníctvom špecializovaných bankárov formou produktov na mieru. Vďaka tomu je UniCredit Bank uznávaným lídrom na trhu v tomto segmente, s neustále rastúcou klientskou základňou.

Úspešne sme rozvinuli náš koncept virtuálnej pobočky BUSINESS EASY založenej na princípe priameho bankovníctva. Požiadavky klientov na otvorenie nových produktov, bankových služieb alebo poradenstva sa riešia na diaľku a naši klienti oceňujú pohodlnosť obsluhy bez nutnosti návštevy kamennej pobočky.

Úsek Markets v uplynulom roku pokračoval v naplňovaní úspešnej stratégie z predchádzajúcich rokov. Rok 2015 možno jednoznačne zaradiť do kategórie úspešných. Markets ako celok výrazne prekročil celoročný plán. V obchodovaní treasury produktov na vlastný účet banky bol výsledok rekordný od existencie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a solídny rast sme zaznamenali tiež v obchodovaní s koncovými klientmi.

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

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

Veľmi dobré obchodné výsledky úseku 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 practises“ medzi oboma trhmi a obchodnými tímami.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank bola aj v roku 2015, rovnako ako v minulých rokoch, spoločensky zodpovednou firmou. Dlhodobo podporujeme charitatívne aktivity, umenie, kultúru a šport významnými finančnými sumami, ktoré zodpovedajú nášmu silnému postaveniu na trhu.

Spoločne s nadáciou skupiny UniCredit už druhý rok podporujeme **oblasť sociálneho podnikania**, ktorá spája každodenný biznis s dobročinnými aktivitami. Okrem finančnej pomoci sa v rámci grantových programov „Lepší byznys“ v Českej republike a „Môžu ryby lietať?“ na Slovensku zameriavame na podporu zamestnávania znevýhodnených skupín obyvateľov, napríklad hendikepovaných ľudí alebo ľudí so zníženou pracovnou schopnosťou. Významnou aktivitou je Gift Matching Program, vďaka ktorému môžu zamestnanci podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu.

Naša banka sa dlhodobo angažuje aj v pomoci tým najmenším. Prostredníctvom asignácie dane z príjmu na Slovensku banka podporuje občianske združenia a nadácie, ktoré pomáhajú najmä deťom z detských domovov, detským pacientom alebo deťom z rozvojových krajín.

V minulom roku tiež pokračovalo partnerstvo s **Poradňou pri finančnej tiesni**, ktorá pomáha pri prevencii vzniku ťaživej finančnej situácie a problémov so splácaním. Banka tiež v spolupráci s Českou bankovou asociáciou podporuje ďalšie projekty zamerané na zvyšovanie finančnej gramotnosti, napríklad projekt Bankári do škôl.

V spolupráci s partnermi na Slovensku tiež podporujeme bezplatné darčovstvo krvi alebo charitatívne Vianočné trhy pre dobrú vec.

Nezabúdame ani na trvale udržateľný rast a **ochranu životného prostredia**. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, aby sme zaťažovali našu prírodu čo možno najmenej. 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 Disclosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií alebo poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií. Pravidelne sa tiež zapájame do projektu Hodina Zeme.

V oblasti **sponzorských aktivít** nás spája partnerstvo s Dvořákovým festivalom, ktorý Dvořákovu hudbu prezentuje v nečakaných aranžmánoch a štýloch. Niekoľko rokov je naša banka významným partnerom Medzinárodného filmového festivalu 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 zabezpečenú aj nové filmy zo strednej a východnej Európy, teda z regiónu, kde skupina UniCredit sústreďuje svoje pôsobenie.

Spoločne so skupinou UniCredit sme už od roku 2009 oficiálnou bankou **UEFA Champions League**, európskej futbalovej Ligy majstrov. Partnerstvo sme navyše rozšírili o všetky súťaže organizované pod hlavičkou UEFA vrátane UEFA Europa League, ktorá ponúka uplatnenie aj pre mnoho českých a slovenských futbalových klubov. Sponzorstvo futbalu skupine UniCredit pomáha posilňovať pozíciu jednej z vedúcich európskych bánk. Naša banka tiež dlhodobo podporuje UniCredit Czech Open, najprestížnejší medzinárodný tenisový turnaj mužov v Českej republike.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike a 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, voľno 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 ponúka zároveň množstvo 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.

Správa predstavenstva

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

Vízia, poslanie a firemné hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je univerzálnou obchodnou bankou s kvalitami odborníka, ktorá pokrýva všetky finančné potreby svojich klientov. Sme bankou prvej voľby pre klientov v našich tradičných, ako aj nových strategických segmentoch. Sme bankou s najspokojnejšími klientmi na českom a slovenskom trhu a zároveň veľmi atraktívnym zamestnávateľom.

Sme súčasťou skupiny UniCredit, v rámci ktorej 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 komunit, v ktorých žijeme a pracujeme. Súčasne chceme byť skvelým pracovným miestom pre našich zamestnancov.

Naším cieľom je dokonalosť, neustále usilovanie sa o jednoduchosť v obchodovaní a jednaní s klientmi.

Tieto záväzky nám umožnia vytvárať dlhodobú a 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 2015

Rast českej ekonomiky sa v roku 2015 výrazne zrýchlil a dosiahol 4,3 %, čo bol najlepší výsledok od roku 2007. Na zvýšenom výkone ekonomiky sa podieľali všetky domáce zložky dopytu. Silnejší rast českej ekonomiky sa nepremietol do vyššieho rastu cenovej hladiny, priemerná medziročná inflácia dosiahla hodnotu len 0,3 %. Pokračovalo obdobie extrémne nízkych úrokových sadzieb, ktoré mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Objem bankových úverov domácnostiam vďaka záujmu o hypotéky zrýchlil svoj medziročný rast až na decembrových 7,6 %. Podnikové úvery oproti tomu do septembra akcelerovali, potom ich medziročná dynamika spomalila na 5,1 %.

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2015 postupne zrýchlil, pričom krajina rástla najrýchlejšie za posledných 5 rokov (3,6 %). Dynamický rast zložiek domáceho dopytu si udržali predovšetkým spotreba domácností ťahaná zlepšujúcim sa trhom práce, dlhodobá chýbajúcou infláciou a rekordne nízkymi úrokovými sadzbami a spotreba vlády na vrchole politického cyklu v predvolebnom roku. Dynamicky rástol hypotekárny trh, ktorý vykazoval dvojciferné hodnoty medziročného rastu. Znamky oživenia vykázali už aj podnikové úvery, ich medziročný rast sa zrýchlil najmä v závere roka. Chýbajúca inflácia v eurozóne hlboko pod inflačným cieľom ECB vyvolala aj počas roka

2015 ďalšie reakcie centrálnej banky, ktorá v druhej polovici roka znížila depozitnú sterilizačnú sadzbu a rozšírila a predĺžila program kvantitatívneho uvoľňovania.

Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

V roku 2015 dosiahla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia vynikajúce výsledky, prekonalala vysoko nastavenú latku minulého roka a rok 2015 uzavrela výrazne nad výsledkami roku 2014. Vďaka vynikajúcim výsledkom tradingu a značne nízkym nákladom rizika bol prekonaný aj veľmi ambiciózný rozpočet.

Aj v prostredí extrémne nízkych úrokových sadzieb sa nám darilo dosiahnuť pozitívny medziročný nárast úrokových a poplatkových výnosov, rovnako ako výnosov z obchodovania. Napriek tomu sú všetky výnosové zložky pod veľkým tlakom, ktorý musí kompenzovať rast objemov.

Výsledku rovnako pomohli aj synergie prameniace zo spojenia UniCredit Bank CZ s UniCredit Bank SK a rovnako dokončená integrácia UniCredit Leasing.

Strategický rozvojový program CEE 2020

V roku 2015 intenzívne pokračovali práce na kľúčových iniciatívach programu skupiny UniCredit CEE 2020 zameraného 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 sa skladá 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 obsluhu klientov privátneho bankovníctva.
- Zlepšenie výkonu podporných útvarov a kompetenčných línií banky – IT, ľudských zdrojov, riadenia rizika a financií.

V roku 2015 sa nám podarilo úspešne dokončiť množstvo iniciatív, napríklad:

- Doplnenie ponuky pre segment SME a skvalitnenie SME servisného modelu, dokončenie implementácie osvedčeného servisného modelu obsluhy segmentu SME na Slovensku.
- Rozvinutie modelu spolupráce medzi bankou a lízingovými spoločnosťami v CZ a SK a zabezpečenie nových nástrojov a procesov na financovanie pohľadávok.
- Skvalitnenie cezhraničnej spolupráce v skupine pri obsluhu nadnárodných klientov.
- Rozvoj komplexných poradenských schopností pri obsluhu klientov privátneho bankovníctva.

Program bol počas roka 2015 doplnený o ďalšie iniciatívy a transformovaný do existujúcej podoby **CEE 2020 Plus**, prinášajúcej koncentráciu na nové kľúčové oblasti pre budúci vývoj, ako je skvalitnenie práce s tzv. veľkými dátami a digitalizácia.

Činnosť banky v oblasti firemného bankovníctva

Strategickým cieľom banky v oblasti firemného a korporátneho bankovníctva je **potvrdenie pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem** pri súčasnom zameraní 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 prispôbení 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 i Slovenskej republike.

Súčasne chce banka posilňovať svoju pozíciu v oblasti poskytovania sofistikovaných a individuálnych riešení pre klientov, udržať si pozíciu jednotky v oblasti financovania nehnuteľností (financovanie developerských projektov) a byť z pohľadu klientov najlepšou bankou v oblasti cash manažmentu, 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 vo viacerých menších regiónoch, čo banke umožňuje efektívne alokovať ľudské zdroje.

Po akvizícii v predchádzajúcom roku bola v roku 2015 úspešne dokončená plná integrácia **UniCredit Leasing** v Českej republike a na Slovensku, ktorá už umožnila plne využiť synergie a ponúknuť všetkým klientom lízingové produkty v súlade s ich obchodnými potrebami. Pre UniCredit Leasing znamená dokončená integrácia významné posilnenie obchodného potenciálu a v neposlednej rade aj širší prístup k zdrojom financovania prínosný pre existujúcich i potenciálnych klientov na oboch trhoch.

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

podniky. Počas roka sa faktoringová spoločnosť integrovala do štruktúr banky vrátane jej rebrandingu na **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.**

V segmente firemného bankovníctva v roku 2015:

- Získala banka viac než 3000 nových klientov.
- Počet klientov rástol vo všetkých kľúčových segmentoch, a to ako v ČR, tak aj na Slovensku.
- Objemy úverov medziročne rástli, marža však ostáva pod veľkým tlakom, okrem iného aj kvôli prostrediu extrémne nízkych úrokových sadzieb.
- Narástol objem depozít vo všetkých segmentoch firemného bankovníctva v celkovom objemu prekračujúcom 30 mld. Kč.
- Banka potvrdila vedúcu pozíciu na trhu v segmente Large Corporates, Štruktúrovaného financovania, Finančných inštitúcií a Real Estate.
- Banka získala v roku 2015 mnoho prestížnych ocenení, napríklad Best Investment Bank in CZ and SK podľa EMEA Finance alebo Najlepšie Cash Management banky v ČR či Najlepšie banky v sektore financovania nehnuteľností podľa prestížneho časopisu Euromoney.

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 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 bývaní aj spotrebiteľské úvery.

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

V roku 2015 pokračoval nárast počtu zákazníkov našej banky, služby a produkty moderného bankovníctva poskytovaného UniCredit Bank začalo využívať 98 tisíc nových klientov.

Navzdory neustále narastajúcemu konkurenčnému tlaku sa banke podarilo zvýšiť objem poskytnutých retailových úverov medziročne o 14 %, klienti si do banky uložili o 11 % viac depozít.

V segmente privátneho bankovníctva sa podarilo získať takmer 500 nových klientov a navýšiť objem aktív pod správou banky o 1,25 mld. Kč.

Oblasťami, kde banka stavala na skúsenostiach z nedávnych úspechov, boli predovšetkým obsluha cirkví a klientov so slobodným povoláním 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.

Činnosti banky v oblasti podporných útvarov

Riadenie rizík

Dôraz v oblasti riadenia rizík sa kladie na dôsledné oddelenie nezlučiteľných funkcií v rámci organizačnej štruktúry banky. Úverové stratégie, nástroje a procesy banky sa vyberajú tak, aby čo najlepšie zodpovedali obchodnej stratégii a zároveň najlepšiemu stavu znalostí ohľadom riadenia podstupovaných rizík.

V oblasti riadenia úverových rizík zaviedla banka aplikáciu Advanced IRB prístupu (na základe súhlasu udeleného ČNB) a momentálne tak používa vlastné odhady všetkých rizikových parametrov. Táto zmena priniesla okrem iného 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.

Na základe regulačného povolenia uplatňuje banka pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko (AMA), a to už od roku 2008. V roku 2015 banka neutrpela žiadne významné straty z operačného rizika.

V oblasti riadenia trhových rizík banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity (limity maximálnej straty) a Value at Risk (VaR) limity. V roku 2015 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo pre nastaveniu platných limitov.

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 kontinuálna optimalizácia bankových procesov, maximálne zjednodušenie

a centralizácia administratívnych činností a automatizácia zadávania dát. Súčasne táto centralizácia a špecializácia vedie k lepšej kontrole plnenia regulačných požiadaviek týkajúcich sa zmluvných dojednaní a kvality spracovania dokumentov medzi bankou a jej klientmi.

Banka v roku 2015 pokračovala v projekte cieľového **zjednotenia** svojho **IT prostredia** v Českej republike a na Slovensku. Základným princípom je významná modernizácia a doplnenie funkcionalít v dnešnej slovenskej časti a cieľová migrácia na toto prostredie s predpokladaným termínom prvý štvrtok roku 2017. Spoločné IT prostredie povedie k výraznej redukcii IT prevádzkových nákladov, efektívnejšej implementácii zmien do budúcnosti a k ďalšiemu zjednoteniu a optimalizácii procesov. Spoločná IT platforma bude základom pre digitalizáciu a posilnenie prvkov online komunikácie s klientmi banky vrátane online ponúkaniu služieb a produktov banky.

Riadenie aktív a pasív

V roku 2015 banka dosiahla veľmi silné likvidné pozície v Kč a vyvážené likvidné pozície v eurách. Celkový objem klientskych úverov bol približne rovnaký ako celkový objem klientskych depozit. Aj tento rok bol prebytok likvidity v UniCredit Bank ČR využitý pri financovaní dcérskych spoločností a slovenskej pobočky. Prítomnosť našej banky na Slovensku umožnila prístup k výhodnému financovaniu z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLRO programu. Zefektívnenie riadenia likvidity v zlúčenej banke a centralizácia funkcie treasury naďalej prinášajú nákladové synergie, zlepšenie využitia kapitálových zdrojov a podporu rastu obchodných aktivít pri súčasnom znížení závislosti od financovania zo skupiny UniCredit.

V roku 2015 UCB CZSK úspešne predala päťročný krytý dlhopis vo výške 250 mil. eur v rámci svojho medzinárodného programu krytých dlhopisov, čím výrazne prispela k diverzifikácii svojich cudzomenových zdrojov dlhodobého financovania. Pozitívny vývoj v oblasti likvidity sa odráža vo vysokých úrovniach regulačných ukazovateľov krátkodobej likvidity (LCR) a ukazovateľov likvidnej sebestačnosti (LLSFR).

Ludské 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 profesionálnych 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.

Ludské zdroje hrajú rozhodujúcu úlohu pri dosahovaní bankovej stratégie a rovnako pri riadení rizík a zabezpečovaní dlhodobého

a udržateľného rastu spoločnosti. Silná a komplexná stratégia práce s ľudským kapitálom a konzistentná firemná kultúra sú kľúčovými faktormi pre dosahovanie výsledkov v dlhodobej perspektíve.

Z týchto dôvodov sú hlavné priority v oblasti riadenia ľudských zdrojov smerované k zosúladieniu práce s ľuďmi a obchodnej stratégie. Presnejšie povedané k hľadaniu a rozvoju talentov, leadershipu, plánovaniu nástupníctva, systémom motivácie a odmeňovania, diverzite a angažovanosti.

Počas roka 2015 sme zaviedli Leadership development program zahŕňajúci prvé dve úrovne vedúcich pracovníkov pod predstavenstvom, ktorý má za cieľ ďalej zlepšovať zručnosti v oblastiach Leadershipu a vytvárať jednotnú, silnejšiu firemnú kultúru a spoločný jazyk používaný naprieč celou organizáciou. Súčasne boli spustené rozvojové aktivity v oblastiach technických, obchodných a komunikačných zručností podporujúce našich zamestnancov v dosahovaní ich cieľov.

V oblasti odmeňovania sme zaviedli štandardy podporujúce nielen dosahovanie vysokého výkonu, ale zároveň aj chovanie a konanie smerujúce k vyrovnanému prístupu k riziku v dlhodobej perspektíve.

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. Spoločne s nadáciou skupiny UniCredit už druhý rok podporujeme oblasť sociálneho podnikania, ktorá spája každodenný biznis s dobročinnými aktivitami.

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

Hospodársky výsledok skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanení medziročne narástol o 14,8 %, a to z 4 911 miliónov Kč k 31. decembru 2014 na 5 640 miliónov Kč k 31. decembru 2015. Výsledky ukazujú, že stratégia skupiny založená na výraznom rozšírení klientskej základne, inováciách v retailovej produktovej ponuke, vynikajúcom prístupe ku klientom a poskytovaní know-how v oblasti korporátneho bankovníctva je ten správny smer pre udržateľný rast.

Výkaz o komplexnom výsledku

Čisté úrokové výnosy narástli v porovnaní s koncom roka 2014 o 1,9 % na 10 235 mil. Kč (10 049 mil. Kč k 31. decembru 2014). Skupina bola schopná zopakovať nárast čistých úrokových výnosov v pretrvávajúcom prostredí nízkych úrokových sadzieb. Nárast odráža rast klientskej základne a zvýšený objem obchodov na oboch trhoch, kde skupina pôsobí.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií ku koncu roka 2015 boli 3 843 miliónov Kč (k 31. decembru 2014: 3 557 mil. Kč), čo predstavuje 8 % nárast. K vývoju prispel zvyšujúci sa počet transakcií s rastom klientskej základne.

Skupina rovnako posilnila v oblasti **obchodovania**: zisk z obchodovania narástol o 17,5 % z 1 621 mil. Kč k 31. decembru 2014 na 1 905 mil. Kč k 31. decembru 2015. Skupina dosahuje vynikajúce výsledky v oblasti obchodovania na finančných trhoch vďaka vývoju úrokových sadzieb a rizikových prémieí a obchodovaniu na devízovom trhu.

Prevádzkové výnosy dosiahli 15 984 mil. Kč a narástli tak o 5,2 % oproti 15 187 mil. Kč k 31. decembru 2014, čo reflektuje dynamicky rastúcu klientsku základňu a vyššie objemy transakcií a efekty opísané vyššie.

Administratívne náklady boli vykázané vo výške 7 507 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 7 170 mil. Kč), čo predstavuje rast o 4,7 %. Rast nákladov je v súlade s rastúcimi obchodnými aktivitami skupiny.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok klesli medziročne o 35,6 % (z 2 236 mil. Kč k 31. decembru 2014 na 1 441 mil. Kč k 31. decembru 2015). Tento trend ukazuje neustály zodpovedný prístup skupiny v oblasti riadenia nákladov na riziko.

Odpisy a straty zo zníženia hmotného majetku sa zvýšili z 355 mil. Kč k 31. decembru 2014 na 680 mil. Kč k 31. decembru 2015. Hodnota z roku 2014 bola ovplyvnená jednorazovým rozpustením straty zo zníženia hodnoty budov vo výške 250 mil. Kč.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva

Celkové aktíva skupiny dosiahli k 31. decembru 2015 výšku 570 mld. Kč, čo predstavuje nárast o 12,1 % v porovnaní s koncom roka 2014, keď bola veľkosť bilančnej sumy 509 mld. Kč.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roku 2014 poklesli o 26,3 % z 13 mld. Kč na 9,5 mld. Kč.

Realizovateľné cenné papiere klesli o 6,4 % na 85 mld. Kč (ku koncu roka bola táto hodnota 88 mld. Kč). Banka drží v tomto portfóliu prevažne štátne dlhopisy, ktoré predstavujú 72 % tejto položky.

Pohľadávky voči klientom narástli o 3,5 % na celkových 352 mld. Kč oproti stavu ku koncu roka 2014 (340 mld. Kč).

V **retailovom segmente** rástli predovšetkým hypotekárne úvery podporené rekordne nízkymi úrokovými sadzbami a aj spotrebiteľské úvery (medziročný rast o 14,2 %). Retailový segment posilňoval vďaka zjednodušenej produktovej ponuke a inováciám, najmä vďaka revolučnému U kontu s desaťročnou garanciou podmienok a bezplatnými výbermi z ktoréhokolvek bankomatu v tuzemsku a vo svete. Počet klientov sa opäť zvýšil, samotné U konto si už zriadilo viac než 240 tisíc klientov.

V **korporátnom segmente** skupina zaznamenala výrazný nárast poskytnutých úverov malým a stredným podnikom (17,3 % medziročný rast) a rovnako v úverovaní veľkých korporácií. Korporátne úverovanie posilňuje vďaka synergiám medzi bankou, lízingovými spoločnosťami a faktoringom. Naďalej pokračuje dôraz na štruktúrované financovanie, kde sa skupina zúčastnila na množstve transakcií v Českej republike, ako aj na Slovensku.

V rámci **lízingových spoločností** posilňovalo financovanie značkových vozidiel, financovanie v oblasti podnikových úverov a operatívny lízing pre firmy a súkromné osoby. Úvery klientom lízingových spoločností medziročne narástli o 8,9 %. Financovaná hodnota narástla za rok 2015 o 33 % v porovnaní s rokom 2014.

Výrazný medziročný rast dosiahli všetky hlavné komodity, stroje a zariadenia o 49,6 %, vozidlá do 3,5 tony o 29 % a rovnako aj vozidlá nad 3,5 tony.

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2014 narástli o 118,5 % (107 mld. Kč k 31. decembru 2015 oproti 49 mld. Kč ku koncu roka 2014), predovšetkým vďaka nárastu reverzných repo operácií.

Skupina sa rozhodla predať niektoré vlastné budovy a počas roka 2015 reklasifikovala tieto budovy z hmotného majetku do dlhodobých aktív určených na predaj. Hodnota týchto aktív ku koncu roka 2015 bola 23 mil. Kč. Predaj týchto budov sa uskutoční počas roka 2016.

Nárast hodnoty nehmotného majetku z 97 mil. Kč k 31. decembru 2014 na 792 mil. Kč ku koncu roka 2015 je spôsobený implementáciou spoločnej architektúry IT systémov českej centrály a slovenskej pobočky, ktorá završí spojenie oboch bánk po fúzii v roku 2013. Spoločná architektúra umožní znížiť náklady na investície a údržbu.

Závazky

Závazky voči bankám ku koncu roka 2015 narástli o 9,1 %.

Vklady klientov narástli v porovnaní s koncom roka 2014 o 10,8 % na celkových 364 mld. Kč (z 329 mld. Kč k 31. decembru 2014). Nárast ovplyvnili najmä vklady na bežných účtoch a opäť súvisí s posilňovaním klientskej základne.

Banka počas prvého polroka 2015 úspešne pokračovala vo vydávaní hypotekárnych záložných listov a **vydané cenné papiere** sa od konca roka 2014 zvýšili o 37,5 % na 65 mld. Kč (k 31. decembru 2014: 47 mld. Kč).

Imanie

Vlastné imanie skupiny k 31. decembru 2015 bolo 61,5 mld. Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 5,3 % (z 58 mld. Kč k 31. decembru 2014).

Skupina v roku 2015 vyplatila dividendu vo výške 2,2 mld. Kč (1,6 mld. v roku 2014).

Konsolidovaná kapitálová primeranosť k 31. decembru 2015 bola 14,60 % (v porovnaní s 14,35 %, údajom k 31. decembru 2014).

Poznámka:

Všetky uvedené údaje sú konsolidované a boli zostavené podľa IFRS v znení prijatom EÚ. Konsolidovaný čistý zisk UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., za rok 2015 zahŕňa výsledky UniCredit Bank v Českej republike a na Slovensku vrátane výsledkov spoločností UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a. s., UniCredit Leasing CZ, a. s. a UniCredit Leasing Slovakia, a. s. a ich dcérskych spoločností.

Vyhlasenie 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 2015 a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

V Prahe dňa 20. apríla 2016



Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

Dozorná rada UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v súlade s českými právnymi normami, opatreniami ČNB a stanovami banky dozerala na realizáciu obchodnej politiky banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Zišla sa na piatich zasadaniach a vyžiadala si informácie zo všetkých oblastí činnosti banky, ktoré mali relevantný vplyv na finančnú pozíciu a hospodárenie banky. Dozerala na to, ako predstavenstvo vykonáva svoju pôsobnosť, kontrolovala účtovnú evidenciu a inú finančnú evidenciu banky, zisťovala účinnosť riadiaceho a kontrolného systému, ktorú pravidelne vyhodnocovala.

Po preskúmaní individuálnej aj konsolidovanej účtovnej závierky UniCredit Bank za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015, ako aj účtovnej závierky pobočky banky na Slovensku, dozorná rada za rovnaké obdobie konštatuje, že účtovné záznamy a evidencia boli vedené preukazným spôsobom a v súlade so všeobecne záväznými predpismi upravujúcimi vedenie účtovníctva bánk. Účtovné záznamy a evidencia zobrazujú finančnú situáciu UniCredit Bank zo všetkých

dôležitých hľadísk a účtovné závierky zostavené na základe týchto účtovných záznamov poskytujú verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva a finančnej situácii UniCredit Bank a skupiny. Dozorná rada odporúča valnému zhromaždeniu schváliť individuálnu aj konsolidovanú účtovnú závierku, ako aj účtovnú závierku pobočky banky na Slovensku a návrh na rozdelenie zisku za rok 2015 tak, ako navrhuje predstavenstvo banky.

Dozorná rada preskúmala správu o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými tou istou ovládajúcou osobou, ako bola vypracovaná predstavenstvom UniCredit Bank a predložená dozornej rade. Dozorná rada nemá k správe vecné námietky a odporúča ju valnému zhromaždeniu na schválenie.

Apríl 2016

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 2015 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 633 911 162,83 Kč. Príspevok do Garančného fondu sú 2 % z tejto čiastky, teda 12 678 223,24 Kč.



Počas štúdia je každá koruna drahá

Podme sa porozprávať o unikátnom účte s garanciou na 10 rokov.

Študentský život je vo všetkých smeroch náročný. Nekonečný kolotoč prednášok a skúšok cez deň a učenie alebo zábava s priateľmi po večeroch. Jediné, čo občas Lucii chýba, je dostatok peňazí. Každá koruna sa v napätom rozpočte mladej študentky hodí. Aj preto už ďalej nechcela sledovať, ako jej každý mesiac miznú z účtu financie za všadeprítomné poplatky.

S UniCredit Bank v Českej republike a na Slovensku však má po starostiach – našla tu unikátny účet U konto so všetkým potrebným úplne zadarmo. Nemusí riešiť, ktorej banke patrí bankomat pri škole,

hotovosť si vyberie kdekoľvek zadarmo. Keď vyrazí s priateľmi do zahraničia, nemusí si meniť peniaze dopredu, aby ušetrila za drahé výbery. Aj tam vyberá úplne zadarmo. A poslať nájomné jej domácej ju už tiež nič navyše nestojí.

To všetko má ako študentka prostredníctvom U konta úplne bez podmienok a výhody na ňu čakajú aj po skončení študentských rokov. Až začne pracovať, stačí, keď si na účet každý mesiac nechá poslať dvanásť tisíc korún a U konto bude bez výnimky a za rovnakých podmienok s Luciou najmenej garantovaných 10 rokov.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku

| | Poznámka | 2015 mil. Kč | 2014 mil. Kč |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | 5 | 12 748 | 13 232 |
| Úrokové a obdobné náklady | 5 | (2 513) | (3 183) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | | 10 235 | 10 049 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 6 | 5 060 | 4 703 |
| Náklady na poplatky a provízie | 6 | (1 217) | (1 146) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 3 843 | 3 557 |
| Výnosy z dividend | 7 | 2 | 1 |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 8 | 1 905 | 1 621 |
| Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 9 | (9) | (15) |
| Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov | 10 | 9 | (18) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | 11 | (1) | (8) |
| Prevádzkové výnosy | | 15 984 | 15 187 |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek | 12 | (1 441) | (2 236) |
| Administratívne náklady | 13 | (7 507) | (7 170) |
| Tvorba a rozpustenie rezerv | | 16 | (81) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku | | (680) | (355) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | | (35) | (22) |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 14 | 665 | 635 |
| Prevádzkové náklady | | (7 541) | (6 993) |
| Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach | | 59 | 71 |
| Zisk/strata z predaja nefinančných aktív | | 3 | 1 |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | | 7 064 | 6 030 |
| Daň z príjmov | 32 | (1 424) | (1 119) |
| Výsledok hospodárenia po zdanení | | 5 640 | 4 911 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom skupiny | | 5 638 | 4 908 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom | | 2 | 3 |
| Ostatný úplný výsledok | | | |
| Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia: | | | |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov: | | (367) | 1 310 |
| Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku | | (357) | 1 068 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | (10) | 242 |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov: | | 510 | 1 271 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | 621 | 1 211 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | (111) | 60 |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | (334) | 141 |
| Ostatný úplný výsledok | | (191) | 2 722 |
| Ostatný komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny | | (191) | 2 720 |
| Ostatný komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom | | – | 2 |
| Celkový úplný výsledok | | 5 449 | 7 633 |
| Celkový komplexný výsledok pripadajúci vlastníkom skupiny | | 5 447 | 7 628 |
| Celkový komplexný výsledok pripadajúci menšinovým podielom | | 2 | 5 |

Príloha uvedená na stranách 31 až 79 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

| | Poznámka | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 mil. Kč |
|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| AKTÍVA | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 15 | 4 445 | 4 135 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho: | | 9 567 | 12 979 |
| – určené na obchodovanie | 16 | 8 028 | 11 707 |
| – neurčené na obchodovanie | 16 | 1 539 | 1 272 |
| Realizovateľné cenné papiere | 17 | 82 649 | 88 345 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 18 | 186 | 191 |
| Pohľadávky voči bankám | 19 | 106 611 | 48 782 |
| Pohľadávky voči klientom | 20 | 351 541 | 339 510 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 22 | 4 907 | 5 423 |
| Investície v pridružených spoločnostiach | 21 | 401 | 542 |
| Hmotný majetok | 23 | 5 116 | 4 682 |
| Nehmotný majetok | 24 | 792 | 97 |
| Daňové pohľadávky, z toho: | | 1 048 | 1 102 |
| – splatná daň | 33 | 182 | 115 |
| – odložená daň | 33 | 866 | 987 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | | 23 | 0 |
| Ostatné aktíva | 25 | 2 998 | 2 828 |
| Aktíva celkom | | 570 284 | 508 616 |
| CUDZIE ZDROJE | | | |
| Závazky voči bankám | 26 | 59 702 | 54 742 |
| Závazky voči klientom | 27 | 363 989 | 328 585 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 28 | 65 019 | 47 285 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 29 | 7 036 | 7 552 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 30 | 3 144 | 3 445 |
| Daňové záväzky, z toho: | | 1 995 | 1 735 |
| – splatná daň | 33 | 721 | 393 |
| – odložená daň | 33 | 1 274 | 1 342 |
| Ostatné pasíva | 31 | 6 657 | 5 549 |
| Rezervy | 32 | 1 236 | 1 313 |
| Závazky celkom | | 508 778 | 450 206 |
| VLASTNÉ IMANIE | | | |
| Základné imanie | 34 | 8 755 | 8 755 |
| Emisné ážio | 34 | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z precenenia | | 5 444 | 5 635 |
| Nerozdelený zisk a rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy | 36 | 38 172 | 35 614 |
| Zisk za účtovné obdobie | | 5 640 | 4 911 |
| Vlastné imanie celkom | | 61 506 | 58 410 |
| Závazky a vlastné imanie celkom | | 570 284 | 508 616 |

Príloha uvedená na stranách 31 až 79 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2015

| | 2015 mil. Kč | 2014 mil. Kč |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanení | 5 640 | 4 911 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií | 1 441 | 2 236 |
| Precenenie cenných papierov a derivátov | (357) | 725 |
| Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv | (16) | 25 |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 715 | 377 |
| Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku | (3) | (1) |
| Dane | 1 424 | 1 119 |
| Ostatné nepeňažné zmeny | 677 | (115) |
| Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív | 9 521 | 9 277 |
| Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie | 3 559 | (1 361) |
| Pohľadávky voči bankám | (57 851) | 23 163 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | (14 067) | (19 297) |
| Ostatné aktíva | (170) | (480) |
| Záväzky voči bankám | 4 963 | (24 125) |
| Záväzky voči klientom | 35 508 | 22 189 |
| Ostatné pasíva | 1 017 | (20) |
| Platená daň z príjmov | (1 169) | (700) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (18 689) | 8 646 |
| Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív | 5 835 | (6 594) |
| Nákup dcérskej spoločnosti | (57) | (3 645) |
| Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 18 | 315 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (2 557) | (1 390) |
| Prijaté dividendy | 2 | 107 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 3 241 | (11 207) |
| Vyplatené dividendy | (2 181) | (1 585) |
| Vydané dlhové cenné papiere | 17 939 | 4 312 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 15 758 | 2 727 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia | 4 135 | 3 969 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (18 689) | 8 646 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 3 241 | (11 207) |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 15 758 | 2 727 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia | 4 445 | 4 135 |
| Prijaté úroky | 12 638 | 12 904 |
| Zaplatené úroky | (2 825) | (3 599) |

Príloha uvedená na stranách 31 až 79 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

| mI. KČ | Fond z precenenia | | | | Nerozdelený zisk a rezervné fondy | | | | Vlastné imanie | | |
|--|-------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|-------------------------|
| | Základné imanie | Emisné ážio | zabezpečovacích nástrojov | realizovateľných cenných papierov | Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky | Rezervné fondy a ost. kap. fondy | Účelový rez. fond z konsolid. | Kurzové rozdiely z konsolid. | | Nerozdelený zisk | Zisk za účtovné obdobie |
| 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) |
| Vplyv konsolidácie | | | (38) | | | 1 647 | | 6 | | | 1 615 |
| Čelkový 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 komplexnom výsledku | | | | 1 475 | | | | | | | 1 475 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | | 75 | | | | | | | 75 |
| Odlložená daň | | | | (279) | | | | | | | (279) |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov | | | | | | | | | | | |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | 1 327 | | | | | | | | 1 327 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | 289 | | | | | | | | 289 |
| Odlložená daň | | | (306) | | | | | | | | (306) |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | | | 141 | | | | | | | 141 |
| Čelkový 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 |
| Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za rok 2014 | | | | | | 171 | | | 4 740 | (4 911) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (2 181) | | (2 181) |
| Vplyv konsolidácie | | | | | | | | (8) | (164) | | (172) |
| Čelkový úplný výsledok | | | | | | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2015 | | | | | | | | | | 5 640 | 5 640 |
| Ostatný úplný výsledok | | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov | | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | | 765 | | | | | | | 765 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | | (137) | | | | | | | (137) |
| Odlložená daň | | | | (117) | | | | | | | (117) |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov | | | | | | | | | | | |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | | (443) | | | | | | | (443) |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | (15) | | | | | | | | (15) |
| Odlložená daň | | | | 90 | | | | | | | 90 |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | | | (334) | | | | | | | (334) |
| Čelkový úplný výsledok za obdobie | | | (368) | 511 | (334) | | | | | | (191) |
| Zostatok k 31. decembru 2015 | 8 755 | 3 495 | 1 754 | 3 198 | 492 | 5 190 | 11 611 | (2) | 21 373 | 5 640 | 61 506 |

Príloha uvedená na stranách 31 až 79 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha účtovnej závierky (konsolidovanej)

Rok končiaci 31. decembra 2015

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „banka“) vznikla cezhraničnou fúziou zlúčením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupníckou spoločnosťou bola UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúziou zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s. prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 banka pripravila projekt fúzie zlúčením so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spojených s cezhraničnou fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 1. decembra 2013. Hlavným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, ktorá vlastní 99,96 % akcií banky. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo spoločnosti:

Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach vykonávaných predtým spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Cezhraničná fúzia bola pripravená z dôvodu vytvorenia silnejšieho subjektu schopného riadiť obchodné činnosti na českom, ako aj na slovenskom trhu, ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, pretože spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahoval vyššiu rentabilitu vzhľadom k predpokladanej úspore nákladov a dynamickému rastu obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženjšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej poskytla skupine UniCredit možnosť znížiť zložitú organizačnú štruktúru a mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu sledujúceho oba trhy. Na účely fúzie banka zvýšila svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odpredať svoje akcie zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za novo vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastné imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý môže byť použitý výlučne na úhradu straty. Banka je univerzálna banka poskytujúca služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách, ako aj v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

Prostredníctvom dcérskych a pridruženej spoločnosti banka tiež poskytuje nasledujúce druhy služieb:

- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení;
- obytný lízing;
- lízing a splátkový predaj automobilov;
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na nákup automobilov, strojov a zariadení;
- sprostredkovanie služieb a predaja;
- sprostredkovanie uzatvárania poisťovacích zmlúv;
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľností formou lízingu;
- realitná činnosť;
- správa a údržba nehnuteľností;
- prevádzkové financovanie formou faktoringu tuzemských a zahraničných pohľadávok.

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 reklasifikácie a úpravy údajov podľa pravidiel IFRS. Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania skupiny.

Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), ak nie je uvedené inak.

Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a realizovateľné finančné aktíva, okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časti (v) 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.

(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, Milano, ktorý uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného 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 nehnuteľnostné projektové spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA, tieto transakcie rovnako predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. Predaje spoločností v rámci skupiny UniCredit sa uskutočnili 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 roku 2013 a vykázaný v položke Realizovateľné cenné papiere) ako nepeňažný vklad do základného imania 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.

Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpila spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré boli 1. novembra 2014 sfúzané do spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Dňa 8. októbra 2014 bola založená spoločnosť UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ktorú 100 % vlastní spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavnou činnosťou spoločnosti je sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.

Spoločnosť UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., ktorá bola v rámci nákupu nehnuteľnostných projektových spoločností zakúpená spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s., bola dňa 8. januára 2015 sfúzaná do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dňa 20. januára 2015 dokončila akvizíciu 100 % podielu spoločnosti Transfinance, a.s., ktorú nadobudla od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investície je 198 mil. Kč. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície pre skupinu je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva o faktoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné podniky. Spoločnosť bola v máji 2015 premenovaná na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Spoločnosť CAC Real Estate, s.r.o., vlastnená spoločnosťou UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v júni 2015 predaná mimo skupinu UniCredit. Konsolidačnú skupinu k 31. decembru 2015 tvoria nasledujúce spoločnosti:

| Názov spoločnosti | Činnosť spoločnosti | Sídlo | Vlastník | Podiel skupiny | Metóda konsolidácie |
|---|--------------------------------------|------------|--|----------------|---------------------|
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | Faktoring | Praha | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 100 % | plná |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | Leasing | Praha | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 100 % | plná |
| UniCredit Fleet Management s.r.o. | 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 |
| 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. | Leasing | 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 |
| 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 |
| UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. | Sprostredkovanie služieb | Bratislava | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. | 100 % | plná |

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

3. Dôležité účtovné metódy

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

(a) Funkčná mena a prepočet cudzej meny

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. Prezentáčnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú konvertované do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je uskutočnený s použitím priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného imania v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

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

(b) Finančné aktíva a finančné záväzky

(i) Klasifikácia

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

Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie skupina drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte.

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

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

Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré nie sú obchodované na

aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, keď skupina poskytla dlžníkovi finančné prostriedky na iný účel než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách.

Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má skupina zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách a rovnako niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti“.

Realizovateľné aktíva sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani nejde o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere“.

(ii) Nadobudnutie finančných aktív

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

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

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

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

(iii) Ocenenie finančných aktív a finančných záväzkov

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

Následne sú všetky finančné aktíva a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva ocenené reálnou hodnotou. Výnimku tvoria nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné určiť spoľahlivo ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou zahŕňajúcou transakčné náklady, upravenou o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja. Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú ocenené v amortizovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do

výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Závazky voči bankám a klientom a vydané cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

(iv) Zisk/strata prvého dňa

V prípade, že transakčná cena je odlišná od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného pasíva oceňovaného na reálnu hodnotu, je rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) vykázaný vo výsledku hospodárenia. Skupina obvykle transakcie tohto typu nevykonáva.

(v) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

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

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

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by skupina získala 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.

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

V prípade, že je k danému dlhopisu dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota.

Zároveň sa uskutočňuje porovnanie medzidenných zmien tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

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

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

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (fair value adjustments)

Aby reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov čo najvernejšie zobrazovali realitu, skupina používa ďalšie úpravy reálnych hodnôt:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) sa zohľadní v ocenení derivátov tak, aby výsledná reálna hodnota derivátov zohľadňovala riziko protistrany a vlastnú kreditnú kvalitu skupiny. Skupina používa štandard skupiny UniCredit na výpočet CVA založený na základe týchto vstupov:

- Očakávaný profil expozície z derivátov sa odhaduje na základe stochastickej simulácie Monte Carlo
- Simulované expozície z derivátov berú do úvahy Špecifický Wrong Way Risk
- V závislosti od typu derivátovej protistrany sa CVA počíta ako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založený na historických PD a LGD (týka sa nefinančných protistrán a protistrán, ktoré nemajú na trhu obchodované vlastné CDS)
 - obojstranný CVA – výpočet je založený na PD a LGD odvodených z kótovaných CDS
- Pre protistrany/klientov, ktorých PD=1 (tzn. klient je v defaulte) sa CVA nepočíta, aby nenastalo dvojité zahrnutie nákladov kreditného rizika do už zaúčtovanej opravnej položky

OIS Adjustment

Skupina aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pre kolateralizované expozície vo finančných nástrojoch (deriváty, repo a pod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosovej krivke sa pripočíta OIS efekt

tak, aby výsledná reálna hodnota týchto príslušných finančných nástrojov zohľadňovala aktuálnu hodnotu OIS. Táto úprava (adjustment) je zúčtovaná do výkazu zisku a strát skupiny.

FVA/AVA

Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia v každom momente verne reflektovať podmienky, za ktorých skupina môže svoje pozície vo finančných nástrojoch zlikvidovať. Dôvodom môžu byť väčšie než bežné obchodované objemy, ktoré by skupina chcela realizovať na finančných trhoch, obdobie stresu na finančných trhoch, obdobie s podpriemernou hĺbkou (likviditou) trhu. V týchto situáciách by mohla byť realizovaná reálna hodnota nižšia než implikujú kótované trhové faktory. Preto skupina v súlade s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), ktorý ku kótovaným trhovým faktorom pridáva prírážku z titulu:

- likvidity
- neistoty ceny/použitého modelu ocenenia finančného nástroja
- kreditného rizika

Stanovenú hodnotu FVA skupina zúčtováva do výkazu ziskov a strát. Okrem FVA skupina stanovuje k trhovým faktorom Additional Valuation Adjustment (AVA), ktorý možno chápať ako rozdiel medzi reálnou hodnotou vykázanou v bilancii skupiny vrátane FVA a Prudent Valuation (PV). Pod PV si možno predstaviť veľmi nepravdepodobnú (avšak reálnu) výšku trhových faktorov, ktorá môže na trhu nastať v momente predaja finančných aktív z dôvodov stresu na finančných trhoch.

(vi) Zisky a straty z precenenia

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

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

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

(vii) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované 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 práva už boli uplatnené, premlčané alebo postúpené skupinou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, že nastal jeho zánik. Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odúčtované ku dňu zúčtovania obchodu. Súčasne s odúčtovaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu z titulu predaja aktíva. 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 politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Konsolidovaný výkaz o komplexnom 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 situácii 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 sú účtované v reálnej hodnote. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

V prípade, že sa derivát zabezpečuje proti riziku variability v peňažných tokoch zo záúčtovaných aktív a pasív alebo očakávaných transakcií, je efektívna časť zabezpečenia (reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu) vykázaná v poslednom komplexnom výsledku ako súčasť vlastného imania v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia. V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústí do záúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazaný v poslednom komplexnom výsledku prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah

ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v poslednom komplexnom výsledku zostane vykázaná vo vlastnom imaní a je vykázaná v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa bezodkladne záúčtuje vo výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky môžu byť kompenzované v prípade, že má 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 také náznaky existujú, skupina odhadne návratnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva vo výsledku hospodárenia.

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú vykazované v amortizovanej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty. Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok a aktív držaných do splatnosti na ich návratnú hodnotu. Návratná hodnota úverov a pôžičiek a aktív držaných do splatnosti sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja. Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pri ktorých neboli identifikované náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólií úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej návratnej hodnote portfólií ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím k úverovému ratingu. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie pre tzv. potvrdenie straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, pri ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali.

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

Ak v nasledujúcom účtovnom období nastane zníženie straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutočnia sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak nastane zníženie hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým vykázaný v poslednom komplexnom výsledku, skupina prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do

položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak nastane zníženie hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané v poslednom komplexnom výsledku, skupina odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázané v poslednom komplexnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vo výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, o ktorých skupina účtovala vo 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 vyказuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa uskutočňujú rovnomerne počas odhadovaného obdobia životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovaného obdobia životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

- Budovy a stavby 20 – 50 rokov
- Technické zhodnotenie budov – kultúrnych pamiatok 15 rokov
- Technické zhodnotenie prenajatých budov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- Klimatizačné a vzduchotechnické zariadenia 5 rokov
- Stroje a zariadenia 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

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

Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od ich účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, udržiavanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v momente, keď nastanú. Technické zhodnotenie prekračujúce zákonné limity je aktivované.

Dlhodobý majetok, ktorý skupina plánuje predaj do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Taký majetok je preradený v hodnote nižšej zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom.

(i) Lízing

Poskytnutý finančný lízing

Zmluvy o lízingu, pri ktorých sa na nájomcu prevedú 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. Sumy prijaté od nájomcu čistú investíciu znižujú.

Medzi pohľadávkami z finančného lízingu skupina vykazuje aj obstarávaciu hodnotu predmetov finančného lízingu v prípade zmlúv, pri ktorých bol predmet už obstaraný, 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 sú účtované do položky „Všeobecné administratívne náklady“ rovnomerne počas trvania lízingu.

Pokiaľ nastane ukončenie zmluvy o operatívnom lízingu pred koncom trvania doby lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy nastalo ukončenie lízingu.

(j) Faktoring

Faktoring predstavuje odkúpenie krátkodobých pohľadávok v nominálnej hodnote, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru alebo služieb dodané dodávateľom odberateľovi a nie sú po splatnosti. Faktoringová spoločnosť vypláca dodávateľovi časť kúpnej ceny (tzv. predfinancovanie). Pohľadávky z odkúpených pohľadávok sú vykázané v položke „Pohľadávky voči klientom“ po odpočítaní záväzku z odkúpených pohľadávok. Po zaplatení odberateľom je zvyšok kúpnej ceny doplatený dodávateľovi.

Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnuté predfinancovanie, ktorá zahŕňa dve základné zložky – riziková a nákladová. Riziková zložka je odmena skupiny za prevzatie úverového rizika a je ovplyvnená predovšetkým bonitou a platobnou disciplínou odberateľov. Pri určení nákladovej zložky sa zohľadňujú ostatné faktory, ako náklady vzniknuté pri vedení evidencie pohľadávok, vedení upomienkového konania, pri informačnom servise, pri asistencii v priebehu reklamačného konania ďalšie náklady spojené s rezerváciou finančných prostriedkov potrebných na predfinancovanie pohľadávok. Aktuálna cena sa odvodzuje od konkrétnej výšky obratu,

počtu a bonity odberateľov a pod. Okrem odmeny si skupina účtuje úrok, ktorého absolútna výška závisí od objemu preplateného predfinancovania a časového rozpätia medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa.

(k) Rezervy

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

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

(l) Úrokové výnosy a náklady

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

(m) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky za finančné služby poskytované/prijímané skupinou okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva či záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu alebo nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňajú predovšetkým služby uskutočňovania platobného styku, sprostredkovateľské služby, služby obchodníka s cennými papiermi, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív. Tieto poplatky sa účtujú v momente uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy

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

(o) Odložené bonusy

Skupina účtuje o odložených bonusoch a časovo ich rozlišuje.

(p) Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov v Českej republike sa prepočíta z výsledku hospodárenia za účtovné obdobie podľa českých účtovných

štandardov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o úľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane sa spočítajú s použitím daňovej sadzby platnej k ultimu roku a vykážu sa v očakávanej sume 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 nastane realizácia daňovej pohľadávky či vyrovnanie záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, že neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(q) Podmienené aktíva a záväzky

Podmienené aktívum/záväzok je možné aktívum/záväzok, ktoré vzniklo ako dôsledok minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená len tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viacero neistých udalostí v budúcnosti, ktoré nie sú plne pod kontrolou účtovnej jednotky.

Podmienené aktíva/záväzky banka nevykazuje v súvahe, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa odlev/prílev prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech stal pravdepodobným. Pokiaľ sa pravdepodobnosť odlevu ekonomických úžitkov zvýši na viac než 50 %, vykáže skupina rezervu. Pokiaľ je takmer isté, že nastane prílev ekonomického prospechu, zaúčtuje skupina aktívum a výnos.

(r) 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, private, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

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

Private, podnikové a investičné bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb privatným 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 úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

(s) Štandardy a interpretácie v účinnosti v bežnom období

- 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 18. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2015 alebo po tomto dátume)
- *IFRIC 21 – Poplatky*, interpretácia prijatá EÚ dňa 13. júna 2014 (účinná pre účtovné obdobie začínajúce dňa 17. júna 2014 alebo po tomto dátume).

(t) Štandardy a interpretácie vydané IASB a prijaté EÚ, ktoré zatiaľ nie sú účinné

Skupina zhodnotila vplyv týchto štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky, ale sú už schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky skupiny. Skupina v súčasnosti uskutočňuje analýzu dopadov spojenou 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 17. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. februára 2015 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 15. decembra 2015 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 19 – Zamestnanecké požitky*: Plány definovaných požitkov: Zamestnanecké príspevky – prijaté EÚ 17. decembra 2014 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 1 – Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky* – Iniciatíva týkajúca sa zverejňovania informácií – prijaté EÚ 18. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia a IAS 41 – Poľnohospodárstvo* – Plodiacie rastliny – prijaté EÚ 23. novembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia a IAS 38 – Nehmotné aktíva* – Objasnenie prípustných metód odpisov a amortizácie – prijaté EÚ 2. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 27 – Individuálna účtovná závierka* – Ekvivalenčná metóda v individuálnej účtovnej závierke – prijaté EÚ 18. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)

- úpravy štandardu *IFRS 11 – Spoločné dojednania* – Účtovanie o akvizícii účasť na spoločnej činnosti – prijaté EÚ 24. novembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).

(u) Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou

- *IFRS 9 Finančné nástroje* účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo po tomto dátume obsahujúce 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 je aktívum držané. Tento jednotný prístup vychádza z princípov a nahrádza existujúce požiadavky štandardu IAS 39. Tento nový model rovnako vedie 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 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 momentu, kedy sú finančné nástroje po prvýkrát vykázané, a aby včasnejšie vykazovali očakávané straty počas celého obdobia životnosti finančného nástroja.

Štandard zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od počiatočného zaúčtovania:

V úrovni 1 sa nachádzajú finančné aktíva, pri ktorých nenastal významný nárast úverového rizika od počiatočného zaúčtovania, alebo majú ku dňu závierky nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sú zaúčtované dvanásťmesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Úroveň 2 obsahuje také finančné aktíva, pri ktorých nastal významný nárast úverového rizika od počiatočného zaúčtovania, ale neexistuje pri nich objektívny dôkaz znehodnotenia. Pri týchto aktívach sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa stále počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

V úrovni 3 sa nachádzajú finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Pri týchto aktívach sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

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 ktorej 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.

Skupina pripravila projekt implementácie tohto štandardu. Analýza dopadov zavedenia štandardu sa uskutočňuje, skupina očakáva významný dopad na výkazníctvo. Test zmluvných peňažných tokov pre analýzu existujúceho portfólia sa začne uskutočňovať v marci roka 2016.

- *IFRS 14 – Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume) Európska komisia sa rozhodla nezačať schvalovací proces tohto predbežného štandardu a počkať na finálny štandard
- *IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume)
- *IFRS 16 – Lízingy* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 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 obdobie 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 obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume)
- úpravy štandardu *IAS 12 – Dane z príjmov* – Účtovanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume).

4. Významné účtovné odhady a predpoklady

Tento bod dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (bod 40). Pre zostavenie konsolidovanej 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 sú posudzované z pohľadu znehodnotenia.

Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, predovšetkým pohľadávok, hodnotená samostatne

s použitím najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie skupiny posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existuje objektívny dôkaz o výskyte straty, ale nemožno ju priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze vedenie skupiny zohľadňuje faktory ako je 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 od schopnosti skupiny odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvality stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Stanovenie reálnych hodnôt

Určovanie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív, pre ktoré neexistujú trhové hodnoty, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ako je uvedené v účtovných metódach, bod 3(b)(v). 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 zabezpečeného nástroja skupina predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas obdobia životnosti zabezpečovacieho nástroja.

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

(iii) Zmena účtovných metód

Skupina počas účtovného obdobia 2015 a v roku 2014 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Skupina počas účtovného obdobia v roku 2015 a v roku 2014 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | |
| Vklady centrálnych bankách | 33 | 22 |
| Pohľadávky voči bankám | 128 | 131 |
| Pohľadávky voči klientom | 10 598 | 10 958 |
| Realizovateľné cenné papiere | 1 453 | 1 504 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 10 | 12 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie | 27 | 36 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie | 10 | 14 |
| Zabezpečovacie deriváty | 489 | 555 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 12 748 | 13 232 |
| Úrokové a obdobné náklady | | |
| Závazky voči centrálnej banke | (7) | (1) |
| Závazky voči bankám | (465) | (799) |
| Závazky voči klientom | (855) | (1 176) |
| Vydané cenné papiere | (1 185) | (1 198) |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | (1) | (9) |
| Úrokové a obdobné náklady | (2 513) | (3 183) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | 10 235 | 10 049 |

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Z operácií s cennými papiermi | 4 | 9 |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | 653 | 617 |
| Z úverových operácií | 1 833 | 1 648 |
| Z platobného styku | 757 | 731 |
| Zo správy účtov | 514 | 537 |
| Z platobných kariet | 1 034 | 986 |
| Ostatné | 265 | 175 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 5 060 | 4 703 |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Z operácií s cennými papiermi | (10) | (2) |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | (71) | (75) |
| Z úverových operácií | (246) | (241) |
| Z platobného styku | (33) | (38) |
| Z platobných kariet | (774) | (729) |
| Ostatné | (83) | (61) |
| Náklady na poplatky a provízie | (1 217) | (1 146) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 3 843 | 3 557 |

7. Výnosy z dividend

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------|----------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere | 2 | 1 |
| Celkom výnosy z dividend | 2 | 1 |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie | 93 | 101 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie | 1 410 | 1 505 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene | 402 | 15 |
| Celkom čistý zisk/strata z obchodovania | 1 905 | 1 621 |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|------------|-------------|
| Zabezpečujúce nástroje | 156 | (503) |
| Zabezpečené nástroje | (165) | 488 |
| Celkom čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | (9) | (15) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------|-------------|
| Pohľadávky voči klientom | 1 | (1) |
| Realizovateľné cenné papiere | 16 | (12) |
| Vydané dlhové cenné papiere | (8) | (5) |
| Celkom čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov | 9 | (18) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|------------|------------|
| Dlhové cenné papiere (aktíva) | (1) | (8) |
| Celkom čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | (1) | (8) |

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom | (1 486) | (2 095) |
| Rezerva na podsúvahové položky | 45 | (53) |
| Realizovateľné cenné papiere | – | (88) |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek | (1 441) | (2 236) |

13. Administratívne náklady

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdy a odmeny zamestnancov | (2 400) | (2 367) |
| Sociálne náklady | (820) | (787) |
| Ostatné | (102) | (75) |
| | (3 322) | (3 229) |
| Z toho mzdy a odmeny: | | |
| Členom predstavenstva | (89) | (62) |
| Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu | (111) | (105) |
| | (200) | (167) |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nájomné a údržba budov | (654) | (650) |
| Informačné technológie | (1 232) | (1 181) |
| Reklama a marketing | (461) | (429) |
| Spotreba materiálu | (84) | (103) |
| Audit, právne a poradenské služby | (180) | (189) |
| Administratívne a logistické služby | (490) | (440) |
| Poistenie depozít a obchodov | (460) | (409) |
| Ostatné služby | (289) | (264) |
| Ostatné | (335) | (276) |
| | (4 185) | (3 941) |
| Celkom administratívne náklady | (7 507) | (7 170) |

Nasledujúca tabuľka uvádza zhrnutie záväzkov z operatívneho lízingu:

| 2015 mil. Kč | Splatné do 1 roku | Splatné počas 1 až 5 rokov | Splatné v ďalších rokoch |
|-------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Budúce minimálne platby | 293 | 1 203 | – |
| 2014 mil. Kč | Splatné do 1 roku | Splatné počas 1 až 5 rokov | Splatné v ďalších rokoch |
| Budúce minimálne platby | 346 | 1 385 | – |

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

Priemerný počet zamestnancov skupiny bol nasledujúci:

| | 2015 | 2014 |
|---|-------|-------|
| Zamestnanci | 3 301 | 3 294 |
| Členovia predstavenstva | 7 | 7 |
| Členovia dozornej rady | 3 | 3 |
| Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu | 29 | 36 |

V položke zamestnanci sú uvedení všetci zamestnanci skupiny. Položky členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu obsahujú osoby za banky.

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Prijaté nájomné | 598 | 503 |
| Ostatné výnosy spojené s lízingom | 76 | 219 |
| Ostatné výnosy | 546 | 460 |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy | 1 220 | 1 182 |
| Dane | (3) | – |
| Pokuty a penále | (13) | (16) |
| Ostatné náklady spojené s lízingom | (72) | (96) |
| Ostatné | (467) | (435) |
| Celkom ostatné prevádzkové náklady | (555) | (547) |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 665 | 635 |

15. Peniaze a peňažné prostriedky

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladničná hotovosť | 4 354 | 4 065 |
| Ostatné vklady v centrálnych bankách | 91 | 70 |
| Celkom | 4 445 | 4 135 |

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle 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 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 1 607 | 4 | – | 1 611 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Deriváty | 36 | 6 381 | – | 6 417 |
| Celkom | 1 643 | 6 385 | – | 8 028 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 4 337 | – | – | 4 337 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Deriváty | 27 | 7 343 | – | 7 370 |
| Celkom | 4 364 | 7 343 | – | 11 707 |

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Verejná správa | 1 611 | 4 337 |
| Akcie | | |
| Finančné služby | – | – |
| Ostatné | – | – |
| Celkom | 1 611 | 4 337 |

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|----------|--------------|------------|--------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | – | 1 539 | – | 1 539 |
| Celkom | – | 1 539 | – | 1 539 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | – | 1 084 | 188 | 1 272 |
| Celkom | – | 1 084 | 188 | 1 272 |

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Finančné služby | 6 | – |
| Verejná správa | 1 533 | 1 084 |
| Ostatné | – | 188 |
| Celkom | 1 539 | 1 272 |

17. Realizovateľné cenné papiere

Skupina nemá v držbe vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írské, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 64 906 | 17 108 | 4 | 82 018 |
| Akcie | – | – | 631 | 631 |
| Celkom | 64 906 | 17 108 | 635 | 82 649 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 61 411 | 26 824 | 108 | 88 343 |
| Akcie | – | – | 2 | 2 |
| Celkom | 61 411 | 26 824 | 110 | 88 345 |

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Bankovníctvo | 12 927 | 15 505 |
| Vlády a centrálné banky | 59 824 | 67 257 |
| Ostatný verejný sektor | 2 215 | 2 243 |
| Ostatné | 7 052 | 3 338 |
| Akcie | | |
| Investičné fondy | – | – |
| Ostatné | 631 | 2 |
| Celkom | 82 649 | 88 345 |

Zvýšenie hodnoty predstavuje precenenie akcií, ktoré budú v roku 2016 vymenené v rámci programu reorganizácie emitenta týchto akcií.

(c) Majetkové účasti

| Obchodná firma | Sídlo | Dátum obstarania | Obstarávací cena | Čistá účtovná hodnota 2015 | Čistá účtovná hodnota 2014 | Podiel skupiny k 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|-------|------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------|
| 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. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | 186 | 191 |
| Celkom | 186 | 191 |

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Vlády a centrálné banky | 186 | 191 |
| Ostatné | – | – |
| Celkom | 186 | 191 |

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|----------------|---------------|
| Bežné účty | 1 714 | 575 |
| Termínované vklady | 44 277 | 40 909 |
| Úvery | 6 415 | 943 |
| Reverzné repo operácie (pozri bod 37) | 46 000 | 630 |
| Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách | 8 205 | 5 725 |
| Celkom | 106 611 | 48 782 |

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Česká republika | 96 683 | 37 342 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 5 962 | 10 190 |
| Ostatné | 3 966 | 1 250 |
| Celkom pohľadávky voči bankám | 106 611 | 48 782 |

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | Bez zlyhania | So zlyhaním | Celkom |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 32 150 | 585 | 32 735 |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 80 590 | 1 644 | 82 234 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 55 428 | 2 377 | 57 805 |
| Leasing | 25 705 | 1 027 | 26 732 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 10 955 | 138 | 11 093 |
| Faktoring | 5 301 | 110 | 5 411 |
| Zmenky | – | – | – |
| Ostatné úvery | 133 454 | 2 077 | 135 531 |
| Celkom | 343 583 | 7 958 | 351 541 |
| 31. decembra 2014 | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 31 653 | 1 054 | 32 707 |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 72 930 | 1 466 | 74 396 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 57 716 | 1 453 | 59 169 |
| Leasing | 26 135 | 1 669 | 27 804 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 9 666 | 179 | 9 845 |
| Faktoring | 2 976 | 154 | 3 130 |
| Zmenky | 1 302 | – | 1 302 |
| Ostatné úvery | 126 671 | 4 486 | 131 157 |
| Celkom | 329 049 | 10 461 | 339 510 |

Skupina používa definíciu zlyhania klienta v súlade s vyhláškou ČNB 163/2014 Zb. resp. nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke počas obdobia dlhšieho než 90 dní a/alebo
- je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

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

| mil. Kč | Hrubá hodnota | Straty identifikované jednotlivito | Straty identifikované portfóliovo | Čistá hodnota |
|--------------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Štandardné | 337 266 | – | (1 731) | 335 535 |
| Sledované | 8 356 | – | (308) | 8 048 |
| Neštandardné | 4 653 | (1 597) | – | 3 056 |
| Pochybné | 3 741 | (1 518) | – | 2 223 |
| Stratové | 10 026 | (7 347) | – | 2 679 |
| Celkom | 364 042 | (10 462) | (2 039) | 351 541 |
| 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 |

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok v hrubej hodnote podľa interného ratingu:

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez zlyhania | | |
| Interný rating 1 | 7 421 | 5 206 |
| Interný rating 2 | 9 889 | 12 383 |
| Interný rating 3 | 23 621 | 31 167 |
| Interný rating 4 | 90 465 | 87 283 |
| Interný rating 5 | 103 516 | 83 704 |
| Interný rating 6 | 69 764 | 70 711 |
| Ostatné ratingové stupne | 29 831 | 30 009 |
| Pohľadávky bez ratingu | 11 115 | 10 804 |
| Celkom | 345 622 | 331 267 |
| Pohľadávky so zlyhaním | 18 420 | 20 714 |
| Celkom | 364 042 | 351 981 |

Skupina pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých skupina svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých skupina stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia a pod.).

V roku 2015 nastala zmena metodiky výpočtu opravných položiek, v ktorej sa – okrem iného – zmenili pravidlá pre aplikáciu spôsobu výpočtu znehodnotenia (individuálne vs. modelom). Skupina posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, skupina meria stratu jednotlivých pohľadávok vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcou peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri klientoch v zlyhaní s expozíciou nad 1 mil. EUR individuálne, pri ostatných s použitím zodpovedajúceho modelu.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok bez zlyhania podľa počtu dní po splatnosti.

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez zlyhania v hrubej hodnote | | |
| Do splatnosti | 339 010 | 323 796 |
| 1–30 dní po splatnosti | 5 288 | 7 417 |
| 31- 90 dní po splatnosti | 1 324 | 54 |
| 91 –180 dní po splatnosti | – | – |
| Viac než 180 dní po splatnosti | – | – |
| Celkom | 345 622 | 331 267 |

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finančné inštitúcie | 10 724 | 13 731 |
| Nefinančné podniky | 244 266 | 240 748 |
| Vládny sektor | 1 744 | 1 102 |
| Fyzické osoby a ostatní | 94 807 | 83 929 |
| Celkom | 351 541 | 339 510 |

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

| mil. Kč | Štandardné | Sledované | Neštandardné | Pochybné | Stratové | Celkom |
|----------------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| K 31. decembra 2015 | | | | | | |
| Bankové a obdobné záruky | 10 601 | 15 | 2 | – | – | 10 618 |
| Nehnutelnosti | 79 665 | 2 454 | 1 608 | 574 | 1 103 | 85 404 |
| Záruky spoločností | 1 330 | 16 | – | – | – | 1 346 |
| Hnutelný majetok | 24 521 | 821 | 264 | 134 | 660 | 26 400 |
| Ostatné zabezpečenie | 3 936 | 882 | 504 | 3 | 676 | 6 001 |
| Nezabezpečené | 217 213 | 4 168 | 2 275 | 3 030 | 7 587 | 234 273 |
| Celkom | 337 266 | 8 356 | 4 653 | 3 741 | 10 026 | 364 042 |
| K 31. decembra 2014 | | | | | | |
| Bankové a obdobné záruky | 10 601 | 15 | 2 | – | – | 10 618 |
| Nehnutelnosti | 78 999 | 2 489 | 2 270 | 495 | 1 075 | 85 328 |
| Záruky spoločností | 1 330 | 16 | – | – | – | 1 346 |
| Hnutelný majetok | 20 015 | 868 | 270 | 106 | 756 | 22 015 |
| Ostatné zabezpečenie | 3 936 | 882 | 504 | 3 | 676 | 6 001 |
| Nezabezpečené | 205 275 | 6 841 | 4 884 | 2 859 | 6 814 | 226 673 |
| Celkom | 320 156 | 11 111 | 7 930 | 3 463 | 9 321 | 351 981 |

Položka „Nezabezpečené“ obsahuje okrem iného pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 41 068 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 45 724 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 212 647 | 207 514 |
| Slovenská republika | 115 110 | 102 636 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 19 350 | 23 402 |
| Ostatné | 4 434 | 5 958 |
| Celkom | 351 541 | 339 510 |

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nehnuteľností | 64 456 | 69 645 |
| Finančné služby | 10 707 | 13 650 |
| Veľkoobchod | 28 426 | 29 505 |
| Domácnosti | 88 692 | 78 562 |
| Maloobchod | 7 910 | 4 602 |
| Lízing a prenájom | 4 156 | 2 880 |
| Automobilový priemysel | 6 484 | 5 282 |
| Energetický priemysel | 29 885 | 31 894 |
| Ostatné | 110 825 | 103 490 |
| Celkom pohľadávky voči klientom | 351 541 | 339 510 |

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup banky k evidencii pohľadávok s úľavou je uvedený v kapitole riadenia finančných rizík (bod 40 b) iv).

Prehľad pohľadávok s úľavou podľa sektorov:

| mil. Kč | Hrubá hodnota pohľadávok bez zlyhania | Hrubá hodnota pohľadávok so zlyhaním | Celkom hrubá hodnota pohľadávok s úľavou | Znehodnotenie pohľadávok bez zlyhania | Znehodnotenie pohľadávok so zlyhaním | Celkom znehodnoteni pohľadávok s úľavou | Čistá hodnota pohľadávok s úľavou |
|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---|-----------------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | | | |
| Nefinančné podniky | 1 516 | 3 660 | 5 176 | (74) | (1 696) | (1 770) | 3 406 |
| Vládny sektor | – | – | – | – | – | – | – |
| Fyzické osoby a ostatní | 6 | 75 | 81 | – | (17) | (17) | 64 |
| Celkom | 1 522 | 3 735 | 5 257 | (74) | (1 713) | (1 787) | 3 470 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | | |
| Nefinančné podniky | 3 470 | 3 986 | 7 456 | (75) | (1 664) | (1 739) | 5 717 |
| Vládny sektor | 25 | – | 25 | – | – | – | 25 |
| Fyzické osoby a ostatní | 37 | 112 | 149 | (1) | (34) | (35) | 114 |
| Celkom | 3 532 | 4 098 | 7 630 | (76) | (1 698) | (1 774) | 5 856 |

Podiel čistej hodnoty pohľadávok s úľavou na celkových pohľadávkach voči klientom k 31. decembru 2015 bol 1,0% (k 31. decembru 2014: 1,7%).

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok s úľavou podľa počtu dní po splatnosti:

| mil. Kč | Hrubá hodnota pohľadávok s úľavou | Znehodnotenie pohľadávok s úľavou | Čistá hodnota pohľadávok s úľavou |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Pohľadávky bez zlyhania | | | |
| Do splatnosti | 217 | (9) | 208 |
| Po splatnosti | 1 305 | (65) | 1 240 |
| Celkom pohľadávky s úľavou bez zlyhania | 1 522 | (74) | 1 448 |
| Pohľadávky so zlyhaním | | | |
| Do 90 dní po splatnosti | 2 416 | (831) | 1 585 |
| 91–180 dní po splatnosti | 126 | (75) | 51 |
| 181–1 rok po splatnosti | 248 | (101) | 147 |
| Viac než 1 rok po splatnosti | 945 | (706) | 239 |
| Celkom pohľadávky s úľavou so zlyhaním | 3 735 | (1 713) | 2 022 |
| Celkom | 5 257 | (1 787) | 3 470 |

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn pohybu pohľadávok s úľavou v hrubej hodnote:

| mil. Kč | |
|---|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 7 630 |
| Presun do kategórie s úľavou | 1 320 |
| Prírastky | 99 |
| Odpisy | (456) |
| Splatené | (1 017) |
| Presun z kategórie s úľavou | (2 300) |
| Ostatné | (19) |
| Celkom pohľadávky s úľavou k 31. decembru 2015 | 5 257 |

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn pohybu znehodnotenia pohľadávok s úľavou:

| mil. Kč | |
|---|----------------|
| Zostatok k 1. januáru 2015 | (1 774) |
| Presun do kategórie s úľavou | (527) |
| Tvorba počas roka | (189) |
| Rozpustenie v priebehu roka | 163 |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 313 |
| Presun z kategórie s úľavou | 222 |
| Ostatné zníženia | 5 |
| Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou k 31. decembru 2015 | (1 787) |

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

| mil. Kč | |
|---|-----------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | (10 128) |
| Prírastok z titulu konsolidácie | (2 288) |
| Tvorba počas roka | (3 588) |
| Rozpustenie počas roka | 1 493 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (2 095) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 2 062 |
| Kurzové rozdiely | (22) |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2014 | (12 471) |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | (12 471) |
| Prírastok z titulu konsolidácie | (132) |
| Tvorba počas roka | (4 604) |
| Rozpustenie počas roka | 3 118 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (1 486) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 1 488 |
| Kurzové rozdiely | 100 |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2015 | (12 501) |

(i) Pohľadávky z finančného lízingu

| mil. Kč | Minimálna splátka lízingu | | Súčasná hodnota min. splátky lízingu | |
|--|---------------------------|---------------|--------------------------------------|---------------|
| | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
| Pohľadávky z finančného lízingu: | | | | |
| Do jedného roka | 8 777 | 8 694 | 8 233 | 7 681 |
| Od jedného roka do piatich rokov | 15 031 | 15 160 | 13 204 | 13 311 |
| Nad päť rokov | 5 873 | 7 866 | 5 295 | 6 812 |
| | 29 681 | 31 720 | 26 732 | 27 804 |
| Mínus: nerealizovaný výnos | (2 949) | (3 916) | – | – |
| Súčasná hodnota pohľadávky z min. splátky lízingu | 26 732 | 27 804 | 26 732 | 27 804 |

21. Investície v pridružených spoločnostiach

| mil. Kč | Aktíva | Prevádzkové výnosy | Zisk/(strata) | Vlastné imanie | Účtovná hodnota |
|---------------------------------------|--------|--------------------|---------------|----------------|-----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 2 653 | 207 | 117 | 719 | 401 |
| Celkom | | | | | 401 |
| 31. decembra 2014 | | | | | |
| RCI Financial Services, s.r.o. (50 %) | 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 kapitále | (18) |
| Celkom | 542 |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 542 |
| Prírastok z titulu konsolidácie | – |
| Zmena hodnoty vo výsledku hospodárenia | 57 |
| Dividenda | (72) |
| Zmena hodnoty v kapitále | (124) |
| Celkom | 401 |

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 2015 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 240 | – | 240 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 4 667 | – | 4 667 |
| Celkom | – | 4 907 | – | 4 907 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 353 | – | 353 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 5 070 | – | 5 070 |
| Celkom | – | 5 423 | – | 5 423 |

23. Hmotný majetok

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Hmotný majetok na prevádzkovanie činnosti | | |
| Budovy a pozemky | 1 776 | 1 928 |
| Kancelárske vybavenie | 75 | 77 |
| IT vybavenie | 185 | 202 |
| Majetok poskytnutý do operatívneho lízingu | 2 231 | 1 399 |
| Ostatné | 104 | 93 |
| Hmotný majetok držaný ako investícia | | |
| Budovy a pozemky | 745 | 983 |
| Celkom | 5 116 | 4 682 |

(a) Zmeny hmotného majetku držaného na prevádzkovanie činnosti

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Kancelárske vybavenie | IT vybavenie | Operatívny lízinq | Ostatné | Celkom |
|--|---------------------|--------------------------|--------------|----------------------|-----------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2014 | 3 681 | 503 | 694 | – | 30 | 4 908 |
| Oprávky 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 | 1 145 | 18 | 1 169 |
| Prírastky | 229 | 12 | 137 | 916 | 47 | 1 341 |
| Úbytky | – | (2) | – | (307) | – | (309) |
| Odpisy | 102 | (12) | (64) | (304) | (31) | (309) |
| Prevody do aktív držaných na predaj | – | – | – | – | – | – |
| Ostatné a kurzové rozdiely | (53) | (12) | (29) | (51) | 35 | (110) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2014 | 1 928 | 77 | 202 | 1 399 | 93 | 3 699 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2014 | 3 766 | 483 | 1 016 | 1 987 | 180 | 7 432 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014 | (1 838) | (406) | (814) | (588) | (87) | (3 733) |

Straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2013 zahŕňali zníženie zostatkovej hodnoty budov vo výške 250 mil. Kč, ktoré bolo v roku 2014 rozpustené.

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Kancelárske vybavenie | IT vybavenie | Operatívny lízinq | Ostatné | Celkom |
|--|---------------------|--------------------------|--------------|----------------------|------------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2015 | 3 766 | 483 | 1 016 | 1 987 | 180 | 7 432 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015 | (1 838) | (406) | (814) | (588) | (87) | (3 733) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2015 | 1 928 | 77 | 202 | 1 399 | 93 | 3 699 |
| Prírastky z titulu konsolidácie | – | – | – | – | 3 | 3 |
| Prírastky | 149 | 30 | 191 | 1 962 | 37 | 2 369 |
| Úbytky | – | – | (143) | (558) | – | (701) |
| Odpisy | (147) | (16) | (61) | (399) | (23) | (646) |
| Prevody do aktív držaných na predaj | (23) | – | – | – | – | (23) |
| Ostatné a kurzové rozdiely | (131) | (16) | (4) | (173) | (6) | (330) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2015 | 1 776 | 75 | 185 | 2 231 | 104 | 4 371 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2015 | 2 927 | 443 | 709 | 2 868 | 165 | 7 275 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015 | (1 151) | (368) | (524) | (637) | (61) | (2 904) |

(b) Zmeny hmotného majetku držaného ako investícia

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Celkom |
|--|------------------|------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2014 | – | – |
| Oprávky 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 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014 | (412) | (412) |

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Celkom |
|--|------------------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2015 | 1 395 | 1 395 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015 | (412) | (412) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2015 | 983 | 983 |
| Prírastky z titulu konsolidácie | – | – |
| Prírastky | – | – |
| Úbytky | – | – |
| Odpisy | (34) | (34) |
| Prevody do finančného lízingu | (205) | (205) |
| Ostatné a kurzové rozdiely | 1 | 1 |
| Zostatková cena k 31. decembru 2015 | 745 | 745 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2015 | 982 | 982 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015 | (237) | (237) |

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

| mil. Kč | Softvér | Ostatné | Celkom |
|--|--------------|-----------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2014 | 854 | 8 | 862 |
| Oprávky 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 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014 | (1 189) | (8) | (1 197) |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2015 | 1 286 | 8 | 1 294 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015 | (1 189) | (8) | (1 197) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2015 | 97 | – | 97 |
| Prírastky z titulu konsolidácie | – | – | – |
| Prírastky | 699 | 80 | 779 |
| Úbytky | – | – | – |
| Odpisy | (35) | – | (35) |
| Ostatné | 11 | (60) | (49) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2015 | 772 | 20 | 792 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2015 | 1 901 | 27 | 1 928 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015 | (1 129) | (7) | (1 136) |

25. Ostatné aktíva

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a príjmy budúcich období | 480 | 523 |
| Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní | 1 033 | 1 226 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 753 | 157 |
| Pohľadávky z cenných papierov | 92 | 2 |
| Ostatné dane | 90 | 136 |
| Usporiadacie účty | 374 | 481 |
| Ostatné | 202 | 326 |
| Celkom | 3 024 | 2 851 |
| Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív | (26) | (23) |
| Čisté ostatné aktíva | 2 998 | 2 828 |

26. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Vklady centrálnych bánk | 11 899 | 4 105 |
| Bežné účty | 11 506 | 9 020 |
| Úvery | 22 487 | 33 671 |
| Termínované vklady | 7 540 | 5 023 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 6 270 | 2 920 |
| Ostatné | – | 3 |
| Celkom | 59 702 | 54 742 |

27. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty | 299 340 | 264 936 |
| Termínované vklady | 53 653 | 51 217 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 7 208 | 8 996 |
| Ostatné | 3 788 | 3 436 |
| Celkom | 363 989 | 328 585 |

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy | 51 661 | 35 675 |
| Štruktúrované dlhopisy | 7 809 | 6 773 |
| Bezкупónové dlhopisy | 1 844 | 3 803 |
| Iné emitované dlhové cenné papiere | 3 705 | 1 034 |
| Celkom | 65 019 | 47 285 |

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 8 406 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 7 228 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 11 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2014: 55 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 338 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2014: 339 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 2015 | | | | |
| Záväzky z krátkych predajov | 926 | – | – | 926 |
| Deriváty | – | 6 110 | – | 6 110 |
| Celkom | 926 | 6 110 | – | 7 036 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Záväzky z krátkych predajov | 783 | – | – | 783 |
| Deriváty | – | 6 769 | – | 6 769 |
| Celkom | 783 | 6 769 | – | 7 552 |

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 2015 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 1 017 | – | 1 017 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 127 | – | 2 127 |
| Celkom | – | 3 144 | – | 3 144 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 1 288 | – | 1 288 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 157 | – | 2 157 |
| Celkom | – | 3 445 | – | 3 445 |

31. Ostatné pasíva

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Výnosy a výdavky budúcich období | 1 373 | 924 |
| Záväzky z obchodného styku | 1 012 | 330 |
| Záväzky voči zamestnancom | 637 | 560 |
| Nevysporiadané obchody s cennými papiermi | 19 | 35 |
| Usporiadacie účty | 3 250 | 3 354 |
| Ostatné | 366 | 346 |
| Celkom ostatné pasíva | 6 657 | 5 549 |

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám | 1 128 | 1 173 |
| Súdne spory | 84 | 100 |
| Rezerva na reštrukturalizáciu | 21 | 30 |
| Ostatné | 3 | 10 |
| Celkom rezervy | 1 236 | 1 313 |

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

| mil. Kč | |
|--|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | 1 129 |
| Tvorba počas roka | 163 |
| Použitie počas roka | (20) |
| Rozpustenie počas roka | (110) |
| Ostatné – kurzové rozdiely | 11 |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2014 | 1 173 |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 1 173 |
| Tvorba počas roka | 197 |
| Použitie počas roka | – |
| Rozpustenie počas roka | (242) |
| Ostatné – kurzové rozdiely | – |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2015 | 1 128 |

(b) Ostatné rezervy

| mil. Kč | Súdne spory | Rezerva na reštrukturalizáciu | Ostatné | Celkom |
|---|-------------|-------------------------------|-----------|------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | 77 | 87 | 14 | 178 |
| Prírastok z titulu konsolidácie | 16 | – | – | 16 |
| Tvorba počas roka | 83 | 5 | – | 88 |
| Použitie počas roka | (1) | (54) | (4) | (59) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | (75) | (8) | – | (83) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2014 | 100 | 30 | 10 | 140 |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 100 | 30 | 10 | 140 |
| Prírastok z titulu konsolidácie | – | – | – | – |
| Tvorba počas roka | 12 | 2 | 3 | 17 |
| Použitie počas roka | – | (6) | – | (6) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | (28) | (5) | (10) | (43) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2015 | 84 | 21 | 3 | 108 |

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Splatná daň | (1 403) | (1 261) |
| Daň z minulého roka | (24) | 5 |
| Odložená daň | 3 | 137 |
| Celkom daň z príjmov | (1 424) | (1 119) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením | 7 064 | 6 030 |
| Daň vypočítaná pri použití sadzby 19% | (1 342) | (1 146) |
| Vplyvy minulých rokov na splatnú daň | (24) | 5 |
| Výnosy nepodliehajúce zdaneniu | 167 | 210 |
| Daňovo neodpočítateľné náklady | (192) | (155) |
| Vplyvy minulých rokov na odloženú daň | 6 | (2) |
| Vplyv vyššej sadzby slovenskej dane na splatnú a odloženú daň | (40) | (61) |
| Ostatné | – | 30 |
| Celkom daň z príjmov | (1 424) | (1 119) |

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

(b) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby. Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov skupina kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjmu platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2015 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 19 | – | 19 | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek | 820 | – | 936 | – |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | 24 | – | 7 | – |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | 21 | (2) | 25 | – |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (62) | – | (19) |
| Daňová strata | 37 | – | 51 | – |
| Ostatné | 54 | (45) | 12 | (44) |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 975 | (109) | 1 050 | (63) |
| Čistá odložená daňová pohľadávka | 866 | | 987 | |

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 77 | (3) | 101 | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek | 365 | (569) | 220 | – |
| Lízing | – | – | – | (510) |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | 3 | (55) | 3 | (18) |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | 3 | (432) | – | (520) |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (666) | – | (591) |
| Daňové straty | 2 | – | – | – |
| Ostatné | 11 | (10) | – | (27) |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 461 | (1 735) | 324 | (1 666) |
| Čistý odložený daňový záväzok | | (1 274) | | (1 342) |

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 sa rovnalo 8 755 mil. Kč.

(a) Zloženie akcionárov skupiny

| Názov | Sídlo | Menovitá hodnota akcií v mil. Kč | Emisné ážio v mil. Kč | Podiel na základnom imaní v % |
|-----------------------------------|---------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň | Rakúsko | 8 750 | 3 483 | 99,96 |
| Minoritní akcionári | | 5 | 12 | 0,04 |
| Celkom | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| 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 |

(b) Analýza základného imania skupiny

| | 31. 12. 2015 Počet akcií | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 Počet akcií | 31. 12. 2014 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 základné imanie | | 8 755 | | 8 755 |

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení skupiny a právo na podiel na zisku. Skupina nemala v držbe k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

Skupina nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný ani 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. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervné fondy | 3 543 | 3 372 |
| Ostatné kapitálové fondy | 1 647 | 1 647 |
| Účelový rezervný fond | 11 611 | 11 611 |
| Nerozdelený zisk | 21 373 | 18 978 |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie | (2) | 6 |
| Celkom | 38 172 | 35 614 |

Skupina môže na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vytvárať rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykazaného v riadnej účtovnej závierke. Takto vytvorený rezervný fond možno použiť len na úhradu straty skupiny, a to na základe rozhodnutia valného zhromaždenia.

V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedený do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť iba 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. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám | 46 000 | 630 |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | 45 138 | 615 |
| Pohľadávky voči klientom | – | – |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | – | – |

(b) Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 8 177 mil. Kč sú ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2014: 615 mil. Kč).

(c) Repo operácie

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky voči bankám | 6 270 | 2 920 |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | 6 939 | 2 827 |
| Závazky voči klientom | 7 208 | 8 996 |
| Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov | 7 206 | 11 822 |

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 hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Skupina k 31. decembru 2015 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 počas posledných niekoľkých rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môže finančný úrad zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné

a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že do praxe bude uvedená legislatíva alebo pokiaľ bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú skupinou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok skupiny poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle skupiny. Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, 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 (prikazcu), 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 krytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2015 bola celková čiastka týchto rezerv 1 128 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 1 173 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Akreditívy a finančné záruky | 46 255 | 35 635 |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 114 053 | 108 242 |
| Celkom | 160 308 | 143 877 |

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

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Dlhopisy | 513 180 | 514 507 |
| Akcie | 206 615 | 182 931 |
| Depozitné zmenky | 29 932 | 20 531 |
| Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie | 749 727 | 717 969 |

(b) Podmienené aktíva

Skupina má možnosť čerpať úverový rámec vo výške 405 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximálnou splatnosťou 9 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky CEDB. Ďalej má banka možnosť čerpať úverový rámec vo výške 751 mil. Kč (27,8 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximálnou možnou splatnosťou k 31. decembru 2028 v závislosti od splatnosti úverov refinancovaných z tohto rámca a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 206 mil. Kč (8,3 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu načerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

| mil. Kč | Nominálna hodnota | Kladná reálna hodnota | Záporná reálna hodnota |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC) | | | |
| Opcie | 57 515 | 740 | (727) |
| Úrokové swapy | 262 908 | 3 268 | (3 113) |
| Úrokové forwardy (FRA) | 11 | – | – |
| Cross currency swapy | 30 845 | 1 906 | (1 681) |
| Termínové menové operácie | 63 352 | 273 | (396) |
| Ostatné nástroje | 2 074 | 194 | (193) |
| Celkom | 416 705 | 6 381 | (6 110) |
| Nástroje určené na obchodovanie – burza | | | |
| Futures | 1 556 | 36 | – |
| Celkom nástroje určené na obchodovanie | 418 261 | 6 417 | (6 110) |
| Zabezpečovacie nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 201 738 | 4 328 | (3 099) |
| Cross currency swapy | 35 297 | 579 | (45) |
| Celkom zabezpečovacie nástroje | 237 035 | 4 907 | (3 144) |

| mil. Kč | Nominálna hodnota | Kladná reálna hodnota | Záporná reálna hodnota |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 31. decembra 2014 | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC) | | | |
| Opce | 44 735 | 814 | (797) |
| Úrokové swapy | 213 783 | 3 876 | (3 856) |
| Úrokové forwardy (FRA) | 200 | – | – |
| Cross currency swapy | 27 543 | 1 661 | (1 578) |
| Termínové 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) |

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

| mil. Kč | Do 1 roka | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Celkom |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie | | | | |
| Úrokové | 57 911 | 151 239 | 72 622 | 281 772 |
| Akciové | 848 | 12 727 | 2 443 | 16 018 |
| Menové | 86 496 | 16 048 | 14 297 | 116 841 |
| Ostatné | 1 636 | 438 | – | 2 074 |
| Celkom | 146 891 | 180 452 | 89 362 | 416 705 |
| Zabezpečovacie nástroje | | | | |
| Úrokové | 19 573 | 109 885 | 72 280 | 201 738 |
| Menové | 8 810 | 10 052 | 16 435 | 35 297 |
| Celkom | 28 383 | 119 937 | 88 715 | 237 035 |

| 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 |

39. Informácie o segmentoch

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako je stanovené v bode 3 (r) prílohy.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

| mil. Kč | Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky | Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo, lízing | Ostatné | Celkom |
|---|---|---|---------|---------|
| K 31. decembru 2015 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 2 759 | 7 123 | 355 | 10 237 |
| Ostatné čisté výnosy | 1 621 | 4 011 | 115 | 5 747 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (118) | (574) | (23) | (715) |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy | 17 | (1 428) | (14) | (1 425) |
| Náklady segmentu | (3 326) | (2 814) | (640) | (6 780) |
| Zisk pred zdanením | 953 | 6 318 | (207) | 7 064 |
| Daň z príjmov | | | (1 424) | (1 424) |
| Výsledok segmentu | 953 | 6 318 | (1 631) | 5 640 |
| Aktíva podľa segmentov | 93 616 | 465 656 | 11 012 | 570 284 |
| Cudzí zdroje podľa segmentov | 117 620 | 350 718 | 40 440 | 508 778 |

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

| mil. Kč | Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky | Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo, lízing | 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 |
| Cudzí zdroje podľa segmentov | 112 145 | 308 919 | 29 142 | 450 206 |

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

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

a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

Hlavnou súčasťou skupiny je banka, preto sa nižšie uvedený opis týka primárne riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach je uvedené v bode 40b (vi).

(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 na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

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

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

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

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne počas úverového vzťahu s klientom.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím “+” a “-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní musí byť vždy priradená jedna z ratingových tried 8-, 9 alebo 10.

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

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

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

Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto

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

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn.

zohľadňuje všetky svoje súvahové i podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície.

Očakávaná strata sa stanovuje na základe interných odhadov rizikových parametrov, teda pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

Banka uskutočňuje mesačne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností v súlade s príslušnou vyhláškou ČNB.

Banka pravidelne posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok banka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivkej pohľadávky a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) Na základe ich individuálneho posúdenia, ak výška pohľadávky presahuje ekvivalent 1 mil. EUR., (ii) Pri ostatných pohľadávkach potom s použitím zodpovedajúceho modelu zohľadňujúceho očakávanú návratnosť príslušnej pohľadávky. 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; (i) Pri individuálne posudzovaných pohľadávkach sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov; (ii) Pri pohľadávkach posudzovaných pomocou modelov sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná násobku výšky pohľadávky a očakávanej straty zo zlyhania.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty portfólií štandardných pohľadávok na základe posudzovania súvahovej hodnoty tohto

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

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

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamihom, kedy nastala skutočnosť, ktorá viedla k zníženiu hodnoty pohľadávky, a momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t. j. kedy je identifikované zlyhanie klienta) – koncept tzv. „incurring loss“ (uskutočnená strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivé pohľadávky.
Poznámka: Banka nevytvára také rezervy k nečerpaným úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by táto spĺňala podmienky pre zaradenie medzi pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch bez zlyhania.

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

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých nastala po poskytnutí zmena pôvodne dohodnutých splátkových podmienok (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti atď.). Tieto prípady sú evidované v súvahe banky v kategórii úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka a v kategórii úverových pohľadávok so zlyhaním dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých nastáva zmena pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom uvážení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takej zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného uváženia banky nie sú závažného charakteru, a banka neočakáva v súvislosti s budúcim splácaním týchto úverových pohľadávok stratu.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje rovnako pohľadávky, ktoré boli v období zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a následne boli

vzhľadom na plnenie novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka. Táto skupina tvorí prevažnú väčšinu úverových pohľadávok vykazovaných ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých nastáva zmena splátkových podmienok, sú v banke spravované odborom Credit Restructuring & Workout a uplatňujú sa na ne štandardné postupy reštrukturalizácie a vymáhania úverov, taktiež rovnaký monitoring týchto pohľadávok. Výnimkou sú prípady, ktoré v období zmeny splátkových podmienok nie sú posúdené ako so zlyhaním dlžníka. V takýchto prípadoch nastáva zapojenie Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Tiež vyradenie zo správy odboru je posudzované vzhľadom na vývoj jednotlivých prípadov a na potrebu využívania know-how zamestnancov Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako forborne, sa nazýva probation period a trvá minimálne 2 roky, pričom sa počíta od ukončenia zlyhania klienta resp. od vykonania úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Ďalej táto perióda môže byť ukončená len v prípade, že klient plní dohodnuté podmienky riadne a včas, nie je v omeškaní > 30 dní a ak ide o splátkový produkt, musí počas tohto obdobia nastať zníženie dlhu o minimálne 10 %.

Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a uvedené postupy a štandardy neidentifikujeme závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých nastala zmena splátkových podmienok s cieľom preklenúť zhoršenú hospodársku situáciu dlžníka, sa vracia späť do nedefaultnej klasifikácie (evidovanej v bilancii banky ako nedefaultné Forbearance – pozri opis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

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

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

(vi) Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach

Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa riadi podľa podobných princípov ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifická 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 pridelovania 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 drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov skupiny. Podľa odhadu dopytu klientov drží skupina určitú zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa držia aj na účely budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a pre tento vývoj sú teda špekulatívne. Obchodná stratégia banky je teda ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

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 neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

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

Výpočet VaR rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému pre riadenie trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sa mapujú konkrétne cenné papiere a počíta sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby sú dlhopisy priebežne premapované na krivky, ktoré vierohodne zobrazujú kreditné riziko daného dlhopisu. 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 publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/ Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk:

| mil. Kč | K 31. decembru | | K 31. decembru | |
|-------------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | 2015 | Priemer za rok 2015 | 2014 | Priemer za rok 2014 |
| VaR celkový | 106,7 | 106,8 | 109,4 | 164,5 |
| VaR menových nástrojov | 6,52 | 2,79 | 2,34 | 2,5 |
| VaR akciových nástrojov | 0 | 0 | 0 | 0,95 |

Úrokové riziko

Skupina je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na skutočnosť, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je skupina vystavená bázičnému 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 predstavenstvom skupiny.

S ohľadom na vývoj trhových úrokových sadzieb a ich možný pokles do negatívnych hodnôt skupina už skôr prijala pri niektorých produktoch opatrenia na zamedzenie poklesu trhovej úrokovvej sadzby (ako základnej zložky klientskej sadzby) do záporných hodnôt. Skupina tým dáva do súladu stanovenie klientskych sadzieb pri aktívach a pasívach pre nefinančných klientov.

Celková úroková pozícia skupiny je k 31. decembru 2015 charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane aktív v porovnaní so stranou pasív. Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, keď pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien by nastal pokles trhového preceňovania. 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 úrokovou citlivými aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovvej 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 bázičný 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 na účely zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovej citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovú citlivú časť súvahy.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičných bodov krátko 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 2015 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2015 resp. k 31. decembru 2014 (2015: 27,025 CZK/EUR; 2014: 27,725 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2015: 27,28 CZK/EUR; priemer 2014: 27,533 CZK/EUR):

| mil. Kč | Základný stress test | | MM stress test |
|-----------------------------|----------------------|---------|----------------|
| | -200 bp | +200 bp | +250 bp |
| Hodnota k 31. decembru 2015 | 1 530 | (1 469) | (599) |
| Priemer za rok | 437 | (2 102) | (1 116) |
| Maximálna hodnota | 2 178 | (1 469) | (599) |
| Minimálna hodnota | 132 | (3 016) | (1 636) |
| 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) |

Od 7. decembra 2015 boli stresové scenáre zavedené aj pre negatívne tržové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už vo veľkej časti trhovej úrokovej krivky negatívne a ich ďalší pokles nemožno vylúčiť, skupina využíva stresový scenár aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty pre ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých skupina kontraktuálne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenie pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt.

Týmto prístupom skupina zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých zo zmluvného hľadiska pokles trhových úrokových sadzieb do záporu nie je možný.

Táto zmena spôsobila, že ku koncu roka je výsledok stresového testovania z posunu o +/-200bps približne symetrický, zatiaľ čo do 7. decembra 2015 (a teda aj ku koncu roka 2014), bol vďaka uplatňovaniu flooru na 0, nesymetrický.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina sa v rámci svojich metód riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie skupina používa 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 imaní. 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. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola skupinou zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do momentu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí.

S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom momente je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do

pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečeného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacie nástroje sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečené toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash-flows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

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 než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom časovom pásme samostatne pre každú sledovanú menu. Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečené toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash-flows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

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 1 mesiaca, 1-2 mesiace, 2-3 mesiace, 3-6 mesiacov, 6-9 mesiacov, 9-12 mesiacov,

12-18 mesiacov, 18 mesiacov – 2 roky, ďalej po jednotlivých rokoch, 10-15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov, než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových

angažovaností predstavujú expozíciu skupiny voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané 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 30 mil. EUR na celkovú čistú menovú pozíciu skupiny a na pozície v jednotlivých hlavných menách (CZK, EUR) a vo výške 20 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia limity vo výške 0,2 až 5 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

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

| mil. Kč | CZK | EUR | USD | CHF | Iné | Celkom |
|---|----------|---------|---------|-------|---------|---------|
| K 31. decembru 2015 | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 1 858 | 2 190 | 176 | 44 | 177 | 4 445 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 4 733 | 4 154 | 575 | 92 | 13 | 9 567 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 3 200 | 4 148 | 575 | 92 | 13 | 8 028 |
| – neurčené na obchodovanie | 1 533 | 6 | – | – | – | 1 539 |
| Realizovateľné cenné papiere | 43 674 | 38 975 | – | – | – | 82 649 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | – | 186 | – | – | – | 186 |
| Pohľadávky voči bankám | 96 787 | 8 569 | 731 | 7 | 517 | 106 611 |
| Pohľadávky voči klientom | 169 451 | 174 713 | 2 706 | 2 373 | 2 298 | 351 541 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 411 | 1 495 | 1 | – | – | 4 907 |
| Investície v pridružených spoločnostiach | 401 | – | – | – | – | 401 |
| Hmotný majetok | 3 390 | 1 726 | – | – | – | 5 116 |
| Nehmotný majetok | 645 | 147 | – | – | – | 792 |
| Daňové pohľadávky | 66 | 982 | – | – | – | 1 048 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | – | 23 | – | – | – | 23 |
| Ostatné aktíva | 1 575 | 1 055 | 306 | 16 | 46 | 2 998 |
| Celkom aktíva | 325 991 | 234 215 | 4 495 | 2 532 | 3 051 | 570 284 |
| Záväzky voči bankám | 24 252 | 33 953 | 871 | – | 626 | 59 702 |
| Záväzky voči klientom | 223 247 | 123 303 | 12 280 | 815 | 4 344 | 363 989 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 33 138 | 31 657 | 224 | – | – | 65 019 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 3 932 | 1 722 | 461 | 31 | 890 | 7 036 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 854 | 2 285 | – | – | 5 | 3 144 |
| Daňové záväzky | 1 963 | 32 | – | – | – | 1 995 |
| Ostatné pasíva | 2 930 | 3 376 | 233 | 8 | 110 | 6 657 |
| Rezervy | 200 | 1 025 | 5 | – | 6 | 1 236 |
| Vlastné imanie | 46 568 | 14 935 | 1 | 1 | 1 | 61 506 |
| Celkom záväzky a vlastné imanie | 337 084 | 212 288 | 14 075 | 855 | 5 982 | 570 284 |
| Gap | (11 093) | 21 927 | (9 580) | 1 677 | (2 931) | – |

| mil. Kč | CZK | EUR | USD | CHF | 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 | 6 157 | 5 153 | 892 | 0 | 777 | 12 979 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – 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 |
| Závazky voči bankám | 18 614 | 34 110 | 1 042 | 950 | 26 | 54 742 |
| Závazky 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 |
| Vlastné imanie | 44 847 | 13 561 | 2 | – | – | 58 410 |
| Celkom záväzky a vlastné imanie | 292 965 | 193 365 | 14 871 | 2 026 | 5 389 | 508 616 |
| Gap | (23 697) | 35 438 | (9 767) | (94) | (1 880) | – |

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových 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 tiež 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 ich pozícií. Zahŕňa 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 imania skupiny. Táto diverzifikácia poskytuje banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým 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 aktivít vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy.

Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktivít a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrny). V krátkodobom pohľade skupina sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov skupina prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrnom) pohľade skupina sleduje rozdiel splatností aktivít a pasív nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) skupina vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má skupina nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov. Pre prípad likviditnej krízy má skupina pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie. Skupina na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť skupiny zvládnuť extrémne situácie, ako 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 nediskontované cash-flow aktív a záväzkov, vydaných garancií a úverových línií:

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Peňažný tok | Do 3 mesiacov | 3 mesiace až 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------|---------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 4 445 | 4 445 | 4 445 | – | – | – | – |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 9 567 | 9 920 | 652 | 2 080 | 3 524 | 3 786 | (122) |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 8 028 | 8 361 | 652 | 541 | 3 504 | 3 786 | (122) |
| – neurčené na obchodovanie | 1 539 | 1 559 | – | 1 539 | 20 | – | – |
| Realizovateľné cenné papiere | 82 649 | 90 201 | 1 722 | 10 020 | 43 479 | 34 238 | 742 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 186 | 218 | 2 | 7 | 209 | – | – |
| Pohľadávky voči bankám | 106 611 | 106 696 | 101 234 | 2 410 | 3 022 | – | 30 |
| Pohľadávky voči klientom | 351 541 | 387 728 | 56 364 | 59 574 | 138 024 | 132 516 | 1 250 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 4 907 | 4 907 | 37 | 170 | 2 488 | 2 212 | – |
| Investície v pridružených spoločnostiach | 401 | 401 | – | – | – | – | 401 |
| Hmotný majetok | 5 116 | 5 116 | – | – | – | – | 5 116 |
| Nehmotný majetok | 792 | 792 | – | – | – | – | 792 |
| Daňové pohľadávky | 1 048 | 1 048 | – | 1 048 | – | – | – |
| Dlhodobé aktíva držané na predaj | 23 | 23 | 13 | 10 | – | – | – |
| Ostatné aktíva | 2 998 | 2 998 | 13 | – | – | – | 2 985 |
| Záväzky voči bankám | 59 702 | 59 724 | 26 355 | 11 180 | 17 782 | 4 407 | – |
| Záväzky voči klientom | 363 989 | 365 170 | 335 873 | 22 764 | 2 537 | 912 | 3 084 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 65 019 | 70 320 | 3 885 | 3 519 | 42 438 | 20 285 | 193 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 7 036 | 7 036 | 467 | 442 | 2 929 | 3 195 | 3 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 144 | 3 144 | 39 | 76 | 1 597 | 1 432 | – |
| Daňové záväzky | 1 995 | 1 995 | – | 1 995 | – | – | – |
| Ostatné pasíva | 6 657 | 6 657 | 1 044 | 2 | – | – | 5 611 |
| Rezervy | 1 236 | 1 236 | – | – | – | – | 1 236 |
| Vlastné imanie | 61 506 | 61 506 | – | – | – | – | 61 506 |
| Nečerpané úverové rámce | 114 053 | 114 053 | 14 771 | 51 053 | 22 575 | 25 654 | – |
| Bankové záruky | 46 255 | 46 255 | 3 844 | 10 455 | 27 506 | 4 446 | 4 |

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Peňažný tok | Do 3 mesiacov | 3 mesiace až 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------|---------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|
| 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 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – 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 | – |
| Investície v pridružených spoločnostiach | 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 |
| Závazky voči bankám | 54 742 | 54 822 | 24 428 | 5 214 | 17 685 | 7 495 | – |
| Závazky 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 |
| Vlastné imanie | 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 |

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody 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 rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík, je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán identifikujúci výnimočné trendy, porušenie alebo

nedodržanie predpisov a vyhodnocujúci funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Skupina pokračovala aj v roku 2015 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je

pravidelne podrobovaná reconciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát.

Skupina sa v roku 2015 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 skupine a školí zamestnancov skupiny skupiny formou prezenčných školení aj formou e-learningového kurzu.

Na základe regulátorného povolenia je v banke uplatňovaný pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na to sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné i externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanej báze a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu Česká národná 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, minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a corporate governance.

Prechod na pravidlá Basel III nepriniesol 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 zahrnuje do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku na riziko úverovej úpravy pri ocenení, ktorá nemá významný dopad na celkový kapitál.

V oblasti rizikovo vážených aktív sa zaviedlo niekoľko nových požiadaviek, ktoré v súhrne 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:

- Kmeňový tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný úplný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, pokiaľ je v čase výkazania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko pri použití prístupu založeného na internom ratingu.
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CEIT1.

- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát s použitím prístupu založeného na internom ratingu.

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

(f) Vývoj trhu v roku 2015

Rast českej ekonomiky citelne zrýchlil a dosiahol za celý rok 2015 podľa predbežných výsledkov 4.3 %, čo ovplyvnili predovšetkým investície podporené prílivom EÚ fondov a súkromná spotreba. Vyššia dynamika HDP bola v Česku sprevádzaná vyššou aktivitou na úverovom trhu. Objem úverov domácnostiam vďaka záujmu o hypotéky v priebehu roka postupne zrýchľoval svoj medziročný rast až na decembrových 7.6 %. Podnikové úvery oproti tomu akcelerovali do septembra, kedy medziročný rast dosiahol 11.6 %, potom trochu spomalil na decembrových 5.1 %.

Úrokové sadzby medzibankového trhu sa držali po celý rok bez zmeny veľmi blízko nuly. Dlhšie úrokové sadzby, ovplyvňujúce predovšetkým cenu hypoték pre klientov, mali v priebehu roka klesajúcu tendenciu. Český bankový sektor sa vyznačoval vysokou mierou stability. Negatívny vplyv nízkych úrokových sadzieb na jeho ziskovosť bol kompenzovaný nižšou potrebou tvorby opravných položiek k zlým úverom.

Slovenská ekonomika v roku 2015 podľa predbežných údajov narástla o 3,6 %, predovšetkým vďaka investíciám výdatne podporovaným fondmi EÚ. Banky sa mohli oprieť o silný dopyt domácností po hypotekárnych, ale aj spotrebiteľských úveroch. Uvoľnená menová politika ECB v kombinácii so stagnujúcimi cenami nehnuteľností a rastúcimi mzdami vytiahli dostupnosť bývania na nové historické maximá. Rast úverov domácnostiam nedokázalo schlaďiť ani odporúčanie NBS nabádajúce banky k obozretniejšiemu posudzovaniu rizika a bankové úvery domácnostiam tak stále vykazovali dvojcifernú dynamiku rastu (12,7 % v decembri). V priebehu roka sa prebudil aj záujem podnikov o bankové financovanie, úvery podnikom zrýchľovali najmä na konci roka až na 8,5 % v decembri, keď zaznamenali najrýchlejší rast od začiatku roka 2009. Ziskovosť slovenského bankového sektora v minulom roku ďalej rástla, pričom negatívny vplyv nízkych úrokových sadzieb bol viac než plne kompenzovaný vyššími neúrokovými výnosmi, nižšími nákladmi na riziko a znížením bankovej dane.

Medziročný nárast objemu klientskych depozít pokračoval vyšším tempom než nárast poskytnutých úverov aj v roku 2015. Prebytok likvidity banka investovala predovšetkým do krátkodobých medzibankových depozít, štátnych pokladničných poukázok a do štátnych dlhopisov, pričom vždy dbala na to, aby investovala do likvidných aktív, ktoré by banka v prípade potreby použila na repo operácie s centrálnymi bankami.

Počas roka 2015 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, strojárstvo atď.),

- Zmena vybraných produktových parametrov pri úverových produktoch v retailovom bankovníctve,
 - Posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, monitoringu úverového portfólia (včasnej identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
 - Priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov používaných v rámci pokročilého (IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko bankového portfólia.
- (ii) v oblasti trhového rizika
- V post implementačnej fáze nastala stabilizácia nového IT systému pre treasury a internej platformy pre výpočet VaR&BPV)
- (iii) v oblasti likvidity
- Banka ďalej pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a vo štvrtom štvrťroku začala s pravidelným reportingom LCR regulatórnym orgánom.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla strata. Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov UniCredit Group, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavových akcií. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom obdobia viazanosti. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo rozlišujú počas obdobia viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|---------------|--------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 1 | 13 |
| Pohľadávky voči bankám | 3 628 | 3 756 |
| Realizovateľné cenné papiere | 4 640 | 4 793 |
| Celkom | 8 269 | 8 562 |
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 23 810 | 7 423 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 5 | 1 |
| Celkom | 23 815 | 7 424 |
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 750 | 609 |
| Neodvolateľné úverové rámce | – | 44 |
| Celkom | 750 | 653 |

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|--------------|------------|
| Úrokové a podobné výnosy | 110 | 116 |
| Úrokové a podobné náklady | (286) | (36) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 9 | 18 |
| Náklady na poplatky a provízie | (29) | (17) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (16) | 19 |
| Všeobecné administratívne náklady | 82 | 56 |
| Celkom | (130) | 156 |

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 924 | 927 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 924 | 913 |
| Pohľadávky voči bankám | 5 164 | 3 231 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 092 | 1 354 |
| Yapi ve Kredi Bankasi AS | 2 160 | – |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 161 | 290 |
| UniCredit S.p.A. | 82 | 561 |
| ZAO UniCredit Bank | 1 652 | 1 012 |
| Pohľadávky voči klientom | 221 | 374 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UCTAM CZ | 136 | 282 |
| Predstavenstvo | 6 | 7 |
| Ostatní členovia vedenia | 72 | 77 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 1 889 | 2 140 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 886 | 2 140 |
| Celkom | 8 198 | 6 672 |

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|---------------|--------------|
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 4 386 | 1 933 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Luxembourg S.A. | 27 | 20 |
| UniCredit Bank AG | 3 786 | 1 796 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 49 | 2 |
| UniCredit S.p.A. | 131 | 104 |
| Závazky voči klientom | 1 163 | 874 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing (Austria) GmbH | 129 | – |
| Pioneer Asset Management a.s. | 462 | 404 |
| Pioneer Investment Company | 100 | 114 |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | 220 | 158 |
| Predstavenstvo | 104 | 91 |
| Ostatní členovia vedenia | 55 | 61 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 2 599 | 3 249 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 598 | 3 248 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 2 026 | 2 355 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 026 | 2 355 |
| Celkom | 10 174 | 8 411 |

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 896 | 1 417 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 427 | 407 |
| UniCredit S.p.A. | 385 | 559 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 49 | 20 |
| ZAO UniCredit Bank | – | 400 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 277 | 437 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 108 | 148 |
| ZAO UniCredit Bank (Moscow) | 22 | – |
| UniCredit S.p.A. | 101 | 108 |
| Predstavenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členovia vedenia | 4 | 4 |
| Celkom | 1 173 | 1 854 |

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové a podobné výnosy | (60) | 139 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (97) | 112 |
| UniCredit S.p.A. | 2 | 8 |
| Úrokové a podobné náklady | (12) | (1) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | – | – |
| UniCredit Leasing (Austria) GmbH | (10) | – |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 123 | 80 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 44 | 59 |
| UniCredit Leasing Group | 39 | – |
| Pioneer Asset Management SA, Luxembourg | 16 | 11 |
| Náklady na poplatky a provízie | (5) | (5) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (1) | (1) |
| Pekao | (2) | – |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (549) | (2 117) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (549) | (2 122) |
| Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 130 | (230) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 130 | (230) |
| Všeobecné administratívne náklady | (1 438) | (1 337) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit S.p.A. | (69) | (54) |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | (1 379) | (1 252) |
| Celkom | (1 811) | (3 471) |

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 sa vypočíta diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sú pripočítané kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| Finančné aktíva | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | 106 611 | 106 634 | 48 782 | 48 782 |
| Pohľadávky voči klientom | 351 541 | 352 647 | 339 510 | 343 510 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Záväzky voči bankám | 59 702 | 60 154 | 54 742 | 54 432 |
| Záväzky voči klientom | 363 989 | 364 255 | 328 585 | 328 941 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 65 019 | 66 723 | 47 285 | 50 330 |

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 1 a 2:

| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|--------------------------------|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| | určené na obchodovanie | neurčené na obchodovanie | | | |
| 31. decembra 2015 | | | | | |
| Prevody z úrovne 1 do úrovne 2 | 4 | – | – | – | 4 |
| Prevody z úrovne 2 do úrovne 1 | – | – | 180 | – | 180 |
| 31. decembra 2014 | | | | | |
| Prevody z úrovne 1 do úrovne 2 | – | – | 62 | – | 62 |
| Prevody z úrovne 2 do úrovne 1 | 155 | – | 5 019 | – | 5 174 |

Skupina v roku 2015 a 2014 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

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

| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|---|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| | určené na obchodovanie | neurčené na obchodovanie | | | |
| Počiatkový zostatok k 1. 1. 2014 | – | – | 142 | – | 142 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom komplexnom 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 | | | | | – |
| Počiatkový zostatok k 1. 1. 2015 | – | 188 | 110 | – | 298 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | – |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom komplexnom výsledku | – | – | 629 | – | 629 |
| Nákupy | – | – | – | – | – |
| Predaje/splatnosť | – | (188) | (104) | – | (292) |
| Prevody z/do ostatných úrovní | – | – | – | – | – |
| Ostatné | – | – | – | – | – |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2015 | – | – | 635 | – | 635 |
| 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 | | | | | – |

Banka v roku 2015 a 2014 neevidovala vo finančných záväzkoch vykazovaných v reálnej hodnote žiadne prevody z a do úrovne 3.

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 hodnoty nezapočítané Finančné nástroje | Získaný peňažný kolaterál | Čistá výška |
|--------------------------|---|--|---|--|---------------------------|-------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | | |
| Deriváty | 5 633 | – | 5 633 | 3 173 | – | 2 460 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | |
| Deriváty | 4 331 | – | 4 331 | 1 560 | – | 2 771 |

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

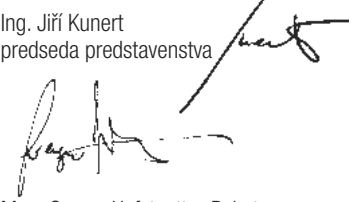


| mil. Kč | Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov | Hrubá výška započítaných finančných aktív | Čistá výška vykázaných finančných záväzkov | Súvisiace hodnoty nezapočítané Finančné nástroje | Poskytnutý peňažný kolaterál | Čistá výška |
|--------------------------|---|--|---|--|------------------------------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | | |
| Deriváty | 3 809 | – | 3 809 | 3 173 | – | 636 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | |
| Deriváty | 2 134 | – | 2 134 | 1 560 | – | 574 |

44. Následné udalosti

Vedenie skupiny vo februári 2016 schválilo predaj a spätný prenájom budovy v účtovnej hodnote 629 mil. Kč, ktorá bola následne prevedená do „Dlhodobých aktív určených na predaj“. Transakcia sa očakáva v priebehu roka 2016.

Vo februári 2016 sa uskutočnila fúzia spoločností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

K dátumu podpisu účtovnej závierky prebieha fúzia spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. Okrem skutočností uvedených vyššie nie sú vedeniu skupiny známe žiadne ďalšie udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

| | | | |
|------------------------------|---|--|--|
| Schválené na zverejnenie: | Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu Banky: Ing. Jiří Kunert predseda predstavenstva  | Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):  | Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):  |
| 22. marca 2016 | Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst člen predstavenstva | Ing. Jiří Houška | Mgr. Michaela Mrštíková |





Individuálna účtovná zvierka

Výkaz o komplexnom výsledku za rok 2015

| | Poznámka | 2015 mil. Kč | 2014 mil. Kč |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | 5 | 11 181 | 11 576 |
| Úrokové a obdobné náklady | 5 | (2 130) | (2 592) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | | 9 051 | 8 984 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 6 | 4 715 | 4 418 |
| Náklady na poplatky a provízie | 6 | (1 141) | (1 070) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 3 574 | 3 348 |
| Výnosy z dividend | 7 | 2 | 1 |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 8 | 1 904 | 1 626 |
| Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 9 | (9) | (15) |
| Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov | 10 | 9 | (18) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | 11 | (1) | (8) |
| Prevádzkové výnosy | | 14 530 | 13 918 |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív | 12 | (1 117) | (1 904) |
| Administratívne náklady | 13 | (6 950) | (6 646) |
| Tvorba a rozpustenie rezerv | | 24 | (83) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku | | (222) | 27 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | | (11) | (5) |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 14 | 31 | 23 |
| Prevádzkové náklady | | (7 128) | (6 684) |
| Zisk/strata z predaja nefinančných aktív | | (14) | (4) |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | | 6 271 | 5 326 |
| Daň z príjmov | 33 | (1 238) | (965) |
| Výsledok hospodárenia po zdanení | | 5 033 | 4 361 |
| Ostatný úplný výsledok | | | |
| Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výsledku hospodárenia: | | | |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov: | | (387) | 1 304 |
| Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v ostatnom komplexnom výsledku | | (357) | 1 068 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | (30) | 236 |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov: | | 511 | 1 271 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | 622 | 1 211 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | (111) | 60 |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | (334) | 141 |
| Ostatný úplný výsledok | | (210) | 2 716 |
| Celkový úplný výsledok | | 4 823 | 7 077 |

Príloha uvedená na stranách 86 až 130 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015

| | Poznámka | 2015 mil. Kč | 2014 mil. Kč |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| AKTÍVA | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 15 | 4 444 | 4 135 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho: | | 9 578 | 12 992 |
| – určené na obchodovanie | 16 | 8 039 | 11 720 |
| – neurčené na obchodovanie | 16 | 1 539 | 1 272 |
| Realizovateľné cenné papiere | 17 | 82 649 | 88 345 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 18 | 186 | 191 |
| Pohľadávky voči bankám | 19 | 106 575 | 48 728 |
| Pohľadávky voči klientom | 20 | 329 089 | 312 133 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 22 | 4 907 | 5 423 |
| Majetkové účasti | 21 | 3 979 | 3 781 |
| Hmotný majetok | 23 | 2 032 | 2 195 |
| Nehmotný majetok | 24 | 663 | 6 |
| Daňové pohľadávky, z toho: | | 870 | 814 |
| – splatná daň | 33 | 128 | – |
| – odložená daň | 33 | 742 | 814 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | | 23 | – |
| Ostatné aktíva | 25 | 2 223 | 2 167 |
| Aktíva celkom | | 547 218 | 480 910 |
| CUDZIE ZDROJE | | | |
| Závazky voči bankám | 26 | 40 237 | 30 358 |
| Závazky voči klientom | 27 | 364 243 | 328 712 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 28 | 65 019 | 47 285 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 29 | 7 036 | 7 552 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 30 | 3 143 | 3 445 |
| Daňové záväzky, z toho: | | 1 462 | 1 178 |
| – splatná daň | 33 | 693 | 391 |
| – odložená daň | 33 | 769 | 787 |
| Ostatné pasíva | 31 | 5 990 | 4 847 |
| Rezervy | 32 | 1 207 | 1 294 |
| Závazky celkom | | 488 337 | 424 671 |
| VLASTNÉ IMANIE | | | |
| Základné imanie | 34 | 8 755 | 8 755 |
| Emisné ážio | 34 | 3 495 | 3 495 |
| Fondy z precenenia | | 5 457 | 5 667 |
| Nerozdelený zisk a rezervné fondy | 36 | 36 141 | 33 961 |
| Zisk za účtovné obdobie | | 5 033 | 4 361 |
| Vlastné imanie celkom | | 58 881 | 56 239 |
| Závazky a vlastné imanie celkom | | 547 218 | 480 910 |

Príloha uvedená na stranách 86 až 130 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2015

| | 2015 mil. Kč | 2014 mil. Kč |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanení | 5 033 | 4 361 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií | 1 117 | 1 904 |
| Precenenie cenných papierov a derivátov | (357) | 725 |
| Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv | (23) | (12) |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 233 | (22) |
| Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku | 14 | 4 |
| Dane | 1 238 | 956 |
| Ostatné nepeňažné zmeny | 204 | (36) |
| Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív | 7 459 | 7 880 |
| Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie | 3 561 | (1 361) |
| Pohľadávky voči bankám | (57 869) | 22 735 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | (18 668) | (24 184) |
| Ostatné aktíva | (56) | (174) |
| Záväzky voči bankám | 9 882 | (19 428) |
| Záväzky voči klientom | 35 635 | 22 750 |
| Ostatné pasíva | 553 | 175 |
| Platená daň z príjmov | (1 058) | (487) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (20 561) | 7 906 |
| Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív | 5 820 | (6 569) |
| Nákup dcérskej spoločnosti | (198) | (3 645) |
| Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku | – | 2 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (512) | (256) |
| Prijaté dividendy | 2 | 1 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 5 112 | (10 467) |
| Vyplatené dividendy | (2 181) | (1 585) |
| Vydané dlhové cenné papiere | 17 939 | 4 312 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 15 758 | 2 727 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia | 4 135 | 3 969 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (20 561) | 7 906 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 5 112 | (10 467) |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 15 758 | 2 727 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia | 4 444 | 4 135 |
| Prijaté úroky | 11 466 | 11 248 |
| Zaplatené úroky | (2 904) | (3 008) |

Príloha uvedená na stranách 86 až 130 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2015

| mil. Kč | Základné imanie | Emisné ážio nástrojov | Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | realizovateľných cenných papierov | Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky | Rezervné fondy | Nerozdelený zisk a rezervné fondy Účelový rez. fond | Ner rozdelený zisk | Zisk za účtovné obdobie | Vlastné imanie |
|--|-----------------|-----------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|---|--------------------|-------------------------|----------------|
| 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) |
| Celkový úplný výsledok | | | | | | | | | 4 361 | 4 361 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2014 | | | | | | | | | | 4 361 |
| Ostatný úplný výsledok | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | 1 475 | | | | | | | 1 475 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | 75 | (279) | | | | | | 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 komplexnom výsledku | | | 1 327 | | | | | | | 1 327 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | 281 | | | | | | | 281 |
| Odložená daň | | | (304) | | | | | | | (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 |
| Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za rok 2014 | | | | | | | | 4 361 | (4 361) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | (2 181) | | (2 181) |
| Celkový úplný výsledok | | | | | | | | | 5 033 | 5 033 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2015 | | | | | | | | | | 5 033 |
| Ostatný úplný výsledok | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | 765 | | | | | | | 765 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | (137) | (117) | | | | | | (137) |
| Odložená daň | | | | | | | | | | (117) |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov | | | | | | | | | | |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku | | | (442) | | | | | | | (442) |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | (36) | | | | | | | (36) |
| Odložená daň | | | 91 | | | | | | | 91 |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | | | | (334) | | | | | (334) |
| Celkový úplný výsledok za obdobie | | | (387) | 511 | (334) | | | | | (210) |
| Zostatok k 31. decembru 2015 | 8 755 | 3 495 | 1 767 | 3 198 | 492 | 3 372 | 11 611 | 21 158 | 5 033 | 58 881 |

Príloha uvedená na stranách 86 až 130 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „banka“) vznikla cezhraničnou fúziou zlúčením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupníckou spoločnosťou bola UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúziou zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s. prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 banka pripravila projekt fúzie zlúčením so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spojených s cezhraničnou fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 1. decembra 2013. Hlavným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, ktorá vlastní 99,96 % akcií banky. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo spoločnosti:

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

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach vykonávaných predtým spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Cezhraničná fúzia bola pripravená z dôvodu vytvorenia silnejšieho subjektu schopného riadiť obchodné činnosti na českom, ako aj na slovenskom trhu, ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, pretože spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahoval vyššiu rentabilitu vzhľadom k predpokladanej úspore nákladov a dynamickému rastu 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 zložitú organizačnú štruktúru a mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu sledujúceho oba trhy. Na účely fúzie banka zvýšila svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odpredať svoje akcie zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za novo vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastné imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a presunula ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý môže byť použitý výlučne na úhradu straty. Banka je univerzálna banka poskytujúca služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách, ako aj v cudzích menách pre

domácu i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

2. Východiská pre prípravu účtovnej závierky

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

Táto účtovná závierka je individuálna a je zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb., o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Milano, ktorý uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny 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. Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a realizovateľné finančné aktíva, okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časti (v) prílohy. Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené

zabezpečovacími nástrojmi proti riziku zmien reálnej hodnoty, sú ocenené reálnou hodnotou z titulu zabezpečeného rizika. Ostatné finančné aktíva a záväzky a nefinančné aktíva a záväzky sú ocenené v amortizovaných hodnotách alebo v historických cenách.

Banka zostavuje aj konsolidovanú účtovnú závierku.

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvu 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 lízing 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 imania 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 (pozri bod 21).

Banka dňa 20. januára 2015 dokončila akvizíciu 100 % podielu vo spoločnosti Transfinance, a.s., ktorú nadobudla od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investície je 198 mil. Kč. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z najrôznejších oblastí priemyslu. Cieľom tejto akvizície pre skupinu je predovšetkým ďalšie rozšírenie ponuky produktov a služieb firemného bankovníctva o faktoring, ktorý je určený najmä pre malé a stredné podniky. Spoločnosť bola v máji 2015 premenovaná na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

3. Dôležité účtovné metódy

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

(a) Funkčná mena a prepočet cudzej meny

Funkčnou menou banky je česká koruna. Funkčnou menou pobočky v Slovenskej republike je euro. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú konvertované do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je uskutočnený s použitím priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného imania v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie vyčíslené v cudzej mene (t. j. inej než funkčnej) sú prepočítané na funkčnú menu devízovým kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách sú prepočítavané do funkčnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Nepeňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré sú účtované v historických cenách, sú prepočítavané do funkčnej

meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z prepočtu mien sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“.

(b) Finančné aktíva a finančné záväzky

(i) Klasifikácia

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

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

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

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

Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má banka zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách a rovnako niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti“.

Realizovateľné aktíva sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani nejde o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere“.

(ii) Nadobudnutie finančných aktív

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

Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu. O prvotnom nadobudnutí úverov a pohľadávok sa účtuje v momente ich vzniku.

(iii) Ocenenie finančných aktív a finančných záväzkov

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov) transakčné náklady. Následne sú všetky finančné aktíva a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva ocenené 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, upravenou o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja. Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú ocenené v amortizovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Záväzky voči bankám a klientom a vydané cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

(iv) Zisk/strata prvého dňa

V prípade, že transakčná cena je odlišná od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného pasíva oceňovaného na reálnu hodnotu, je rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) vykázaný vo výsledku hospodárenia. Banka obvykle transakcie tohto typu nevykonáva.

(v) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

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

Pokiaľ sa použije metóda diskontovaných peňažných tokov, sú odhadované budúce peňažné toky založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami, platné k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky. Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by banka získala 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.

Precenenie dlhopisov v portfóliu banky sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb, kótovaných účastníkmi trhu

prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

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

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

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

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

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

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

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

Úpravy reálnych hodnôt (fair value adjustments)

Aby reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov čo najvernejšie zobrazovali realitu, banka používa ďalšie úpravy reálnych hodnôt:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) sa zohľadní v ocenení derivátov tak, aby výsledná reálna hodnota derivátov zohľadňovala riziko protistrany

a vlastnú kreditnú kvalitu banky. Banka používa skupinový štandard na výpočet CVA založený na základe týchto vstupov:

- Očakávaný profil expozície z derivátov sa odhaduje na základe stochastickej simulácie Monte Carlo.
- Simulované expozície z derivátov berú do úvahy Špecifický Wrong Way Risk.
- V závislosti od typu derivátovej protistrany sa CVA počíta ako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založený na historických PD a LGD (týka sa nefinančných protistrán a protistrán, ktoré nemajú na trhu obchodované vlastné CDS).
 - obojstranný CVA – výpočet je založený na PD a LGD odvodených z kótovaných CDS.
- Pre protistrany/klientov, ktorých PD=1 (tzn. klient je v defaulte) sa CVA nepočíta, aby nenastalo dvojité zahrnutie nákladov kreditného rizika do už zaúčtovanej opravnej položky.

OID Adjustment

Banka aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pre kolateralizované expozície vo finančných nástrojoch (deriváty, repo a pod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosovej krivke sa pripočíta OIS efekt tak, aby výsledná reálna hodnota týchto príslušných finančných nástrojov zohľadňovala aktuálnu hodnotu OIS. Táto úprava (adjustment) je zúčtovaná do výkazu zisku a strát banky.

FVA/AVA

Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia v každom momente verne reflektovať podmienky, za ktorých banka môže svoje pozície vo finančných nástrojoch zlikvidovať. Dôvodom môžu byť väčšie než bežné obchodované objemy, ktoré by banka chcela realizovať na finančných trhoch, obdobie stresu na finančných trhoch, obdobie s podpriemernou hĺbkou (likviditou) trhu. V týchto situáciách by mohla byť realizovaná reálna hodnota nižšia než implikujú kótované trhové faktory. Preto banka v súlade s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), ktorý ku kótovaným trhovým faktorom pridáva prirážku z titulu:

- likvidity,
- neistoty ceny/použitého modelu ocenenia finančného nástroja
- kreditného rizika.

Stanovenú hodnotu FVA banka zúčtováva do výkazu zisku a strát. Okrem FVA banka stanovuje k trhovým faktorom Additional Valuation Adjustment (AVA), ktorý možno chápať ako rozdiel medzi reálnou hodnotou vykázanou v bilancii banky vrátane FVA a Prudent Valuation (PV). Pod PV si možno predstaviť veľmi nepravdepodobnú (avšak reálnu) výšku trhových faktorov, ktorá môže na trhu nastať v momente predaja finančných aktív z dôvodov stresu na finančných trhoch.

(vi) Zisky a straty z precenenia

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

výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa vykazujú priamo do posledného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní presunú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtovanie o znížení hodnoty realizovateľných aktív je uvedené v bode 3(g) prílohy. Zisky a straty z finančných aktív a finančných záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sú vykázané vo výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva či finančného záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vii) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, že banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že banka presunie finančné aktívum a tento presun spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ práva už boli uplatnené, premlčané alebo postúpené bankou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, že nastal jeho zánik. Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odúčtované ku dňu zúčtovania obchodu. Súčasne s odúčtovaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu z titulu predaja aktíva. Banka používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčísliť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.

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

(c) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujúcim vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t. j. schopnosť banky riadiť finančnú a operatívnu politiku subjektu a tak dosahovať prospech z jeho aktivít). Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Účasti s podstatným vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo podstatný vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t. j.

schopnosť banky podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Tento vplyv vyplýva z uvedeného podielu na základnom imaní (viac ako 20 %), alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí. Majetkové účasti sú vykazované v rámci položky „Majetkové účasti“.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

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

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

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

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústi do záúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný v poslednom komplexnom výsledku presunutý do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v poslednom komplexnom výsledku zostane vykázaná vo vlastnom imaní a je vykázaná v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa bezodkladne záúčtuje vo výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

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

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

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas transakcie a vykázane vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzácia

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

(g) Straty zo zníženia hodnoty

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

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú vykazované v amortizovanej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty. Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok a aktív držaných do splatnosti na ich návratnú hodnotu. Návratná hodnota úverov a pôžičiek a aktív držaných do splatnosti sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja.

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

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

Ak v nasledujúcom účtovnom období nastane zníženie straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutoční sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak nastane zníženie hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým vykázaný v poslednom komplexnom výsledku, banka presunie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak nastane zníženie hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané v poslednom komplexnom výsledku, banka odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázanej v poslednom komplexnom

výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vo výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, o ktorých banka účtovala vo výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je majetok držaný na účely prevádzkovania bankovej činnosti, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia než 1 rok. Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa uskutočňujú rovnomerne počas odhadovaného obdobia životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovaného obdobia životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

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

Pri hmotnom a nehmotnom majetku sa sleduje, či nenastalo zníženie hodnoty alebo skrátenie doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, je účtovná hodnota odpísaná na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia než odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je vyššia z nasledujúcich hodnôt: reálnej hodnoty zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania. Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od ich účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, udržiavanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v momente, keď nastanú. Technické zhodnotenie prekračujúce zákonné limity je aktivované. Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predaj do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Taký majetok je preradený v hodnote nižšej zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom.

(i) Lízing

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

(j) Rezervy

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

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

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované vo výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov taktiež obsahujú relevantné prvotné transakčné náklady a diskont či prémii medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou s použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

(l) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky za finančné služby poskytované/prijímané bankou okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva či záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu alebo nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňajú predovšetkým služby uskutočňovania platobného styku, sprostredkovateľské služby, služby obchodníka s cennými papiermi, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív. Tieto poplatky sa účtujú v momente uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(m) Dividendy

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

(n) Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusoch a časovo ich rozlišuje.

(o) Zdanenie

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

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy nastane realizácia daňovej pohľadávky či vyrovnania záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa

účtuje iba v prípade, že neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(p) Podmienené aktíva a záväzky

Podmienené aktívum/záväzok je možné aktívum/záväzok, ktoré vzniklo ako dôsledok minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená len tým, že nastane alebo nenastane jedna alebo viacero neistých udalostí v budúcnosti, ktoré nie sú plne pod kontrolou účtovnej jednotky. Podmienené aktíva/záväzky banka nevykazuje v súvahe, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa odlev/prílev prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech stal pravdepodobným. Pokiaľ sa pravdepodobnosť odlevu ekonomických úžitkov zvýši na viac než 50 %, vykáže banka rezervu. Pokiaľ je takmer isté, že nastane prílev ekonomického prospechu, zaúčtuje banka aktívum a výnos.

(q) 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, prívátne, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné.

Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

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

Prívátne, podnikové a investičné bankovníctvo zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb prívátnym 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 úpisu akcií klientov, investičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií.

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

(r) Štandardy a interpretácie v účinnosti v bežnom období

- 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 18. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2015 alebo po tomto dátume).
- *IFRIC 21 – Poplatky*, interpretácia prijatá EÚ dňa 13. júna 2014 (účinná pre účtovné obdobie začínajúce dňa 17. júna 2014 alebo po tomto dátume).

(s) Štandardy a interpretácie vydané IASB a prijaté EÚ, ktoré zatiaľ nie sú účinné

Banka zhodnotila vplyv týchto štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky, ale sú už schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky banky. Banka v súčasnosti uskutočňuje analýzu dopadov spojenou 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 17. decembra 2014 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. februára 2015 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 objasniť ich znenie – prijaté EÚ 15. decembra 2015 (úpravy budú platné pre obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 19 – Zamestnanecké požitky*: Plány definovaných požitkov: Zamestnanecké príspevky – prijaté EÚ 17. decembra 2014 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. februára 2015 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 1 – Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky* – Iniciatíva týkajúca sa zverejňovania informácií – prijaté EÚ 18. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia a IAS 41 – Poľnohospodárstvo* – Plodiace rastliny – prijaté EÚ 23. novembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardov *IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia a IAS 38 – Nehmotné aktíva* – Objasnenie prípustných metód odpisov a amortizácie – prijaté EÚ 2. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 27 – Individuálna účtovná závierka* – Ekvivalenčná metóda v individuálnej účtovnej závierke – prijaté EÚ 18. decembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IFRS 11 – Spoločné dojednania* – Účtovanie o akvizícii účasť na spoločnej činnosti – prijaté EÚ 24. novembra 2015 (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).

(t) Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou

- *IFRS 9 Finančné nástroje* účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo po tomto dátume obsahujúce 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 je aktívum držané. Tento jednotný prístup vychádza z princípov a nahrádza existujúce požiadavky štandardu IAS 39. Tento nový model rovnako vedie 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 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 momentu, kedy sú finančné nástroje po prvýkrát vykázané, a aby včasnejšie vykazovali očakávané straty počas celého obdobia životnosti finančného nástroja.

Štandard zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od počiatočného zaúčtovania:

V úrovni 1 sa nachádzajú finančné aktíva, pri ktorých nenastal významný nárast úverového rizika od počiatočného zaúčtovania, alebo majú ku dňu závierky nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sú zaúčtované dvanásťmesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Úroveň 2 obsahuje také finančné aktíva, pri ktorých nastal významný nárast úverového rizika od počiatočného zaúčtovania, ale neexistuje pri nich objektívny dôkaz znehodnotenia. Pri týchto aktívach sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa stále počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

V úrovni 3 sa nachádzajú finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Pri týchto aktívach sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

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 ktorej 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.

Skupina pripravila projekt implementácie tohto štandardu. Analýza dopadov zavedenia štandardu sa uskutočňuje, skupina očakáva významný dopad na výkazníctvo. Test zmluvných peňažných tokov pre analýzu existujúceho portfólia sa začne uskutočňovať v marci roka 2016.

- *IFRS 14 – Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume) Európska komisia sa rozhodla nezačínať schvalovací proces tohto predbežného štandardu a počkať na finálny štandard.

- *IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume).
- *IFRS 16 – Lízingy* (účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 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 obdobie 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 obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo po tomto dátume).
- úpravy štandardu *IAS 12 – Dane z príjmov – Účtovanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát* (účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo po tomto dátume).

(u) Transakcie pod spoločnou kontrolou

Podniková kombinácia medzi účtovnými jednotkami alebo podnikmi pod spoločnou kontrolou je takou podnikovou kombináciou, v ktorej sú všetky kombinujúce účtovné jednotky alebo podniky v konečnom dôsledku kontrolované rovnakou stranou alebo stranami pred podnikovou kombináciou, ako aj po podnikovej kombinácii a táto kontrola nie je dočasná. Pre podnikové kombinácie pod spoločnou kontrolou zvolila Banka metódu účtovných hodnôt nadobúdaného podniku a zároveň tieto transakcie vykazuje prospektívne, teda bez úprav v porovnateľných obdobiach.

4. Významné účtovné odhady a predpoklady

Tento bod dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (bod 40). Pre zostavenie individuálnej 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 sú posudzované z pohľadu znehodnotenia. Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, predovšetkým pohľadávok, hodnotená samostatne

s použitím najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existuje objektívny dôkaz o výskyte straty, ale nemožno ju priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze vedenie banky zohľadňuje faktory ako je úverová kvalita, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické veličiny. Pri kvantifikácii týchto strát banka stanoví predpoklady svojich modelov podľa historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácie. Presnosť vyčíslenia straty zo znehodnotenia závisí od schopnosti banky odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvality stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Stanovenie reálnych hodnôt

Určovanie reálnych hodnôt finančných aktív a pasív, pre ktoré neexistujú trhové hodnoty, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ako je uvedené v účtovných metódach, bod 3(b)(v). 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 zabezpečeného nástroja banka predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas obdobia životnosti zabezpečovacieho nástroja. Pri účtovaní derivátov ako pri zabezpečení peňažných tokov banka predpokladá, že zabezpečené peňažné toky zodpovedajú vysoko pravdepodobným peňažným tokom.

(iii) Zmena účtovných metód

Banka počas účtovného obdobia v roku 2015 a v roku 2014 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Banka počas účtovného obdobia v roku 2015 a v roku 2014 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku banky.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | |
| Vklady v centrálných bankách | 33 | 22 |
| Pohľadávky voči bankám | 128 | 118 |
| Pohľadávky voči klientom | 9 031 | 9 315 |
| Realizovateľné cenné papiere | 1 453 | 1 504 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 10 | 12 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie | 27 | 36 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie | 10 | 14 |
| Zabezpečovacie deriváty | 489 | 555 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 11 181 | 11 576 |
| Úrokové a obdobné náklady | | |
| Závazky voči centrálnej banke | (7) | (1) |
| Závazky voči bankám | (87) | (221) |
| Závazky voči klientom | (849) | (1 163) |
| Vydané cenné papiere | (1 186) | (1 198) |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | (1) | (9) |
| Úrokové a obdobné náklady | (2 130) | (2 592) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | 9 051 | 8 984 |

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Z operácií s cennými papiermi | 4 | 9 |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | 653 | 617 |
| Z úverových operácií | 1 628 | 1 473 |
| Z platobného styku | 765 | 736 |
| Zo správy účtov | 514 | 550 |
| Z platobných kariet | 1 034 | 986 |
| Ostatné | 117 | 47 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 4 715 | 4 418 |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Z operácií s cennými papiermi | (10) | (2) |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | (71) | (75) |
| Z úverových operácií | (237) | (220) |
| Z platobného styku | (26) | (26) |
| Z platobných kariet | (773) | (729) |
| Ostatné | (24) | (18) |
| Náklady na poplatky a provízie | (1 141) | (1 070) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 3 574 | 3 348 |

7. Výnosy z dividend

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|----------|----------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere | 2 | 1 |
| Celkom výnosy z dividend | 2 | 1 |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie | 93 | 101 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie | 1 410 | 1 509 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzej mene | 401 | 16 |
| Celkom čistý zisk/(strata) z obchodovania | 1 904 | 1 626 |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|------------|-------------|
| Zabezpečujúce nástroje | 156 | (503) |
| Zabezpečované nástroje | (165) | 488 |
| Celkom čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | (9) | (15) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------|-------------|
| Pohľadávky voči klientom | 1 | (1) |
| Realizovateľné cenné papiere | 16 | (12) |
| Vydané dlhové cenné papiere | (8) | (5) |
| Celkom čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov | 9 | (18) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|------------|------------|
| Dlhové cenné papiere | (1) | (8) |
| Celkom čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | (1) | (8) |

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom | (1 162) | (1 763) |
| Rezerva na podsúvahové položky | 45 | (53) |
| Realizovateľné cenné papiere | 0 | (88) |
| Celkom | (1 117) | (1 904) |

13. Administratívne náklady

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdy a odmeny zamestnancov | (2 158) | (2 136) |
| Sociálne náklady | (739) | (712) |
| Ostatné | (83) | (49) |
| | (2 980) | (2 897) |
| Z toho mzdy a odmeny: | | |
| Členom predstavenstva | (89) | (62) |
| Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu | (111) | (105) |
| | (200) | (167) |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nájomné a údržba budov | (599) | (601) |
| Informačné technológie | (1 178) | (1 124) |
| Reklama a marketing | (438) | (404) |
| Spotreba materiálu | (79) | (99) |
| Audit, právne a poradenské služby | (144) | (154) |
| Administratívne a logistické služby | (452) | (416) |
| Poistenie depozít a obchodov | (459) | (409) |
| Služby | (287) | (281) |
| Ostatné | (334) | (261) |
| | (3 970) | (3 749) |
| Celkom administratívne náklady | (6 950) | (6 646) |

Nasledujúca tabuľka uvádza zhrnutie záväzkov z operatívneho lízingu:

| 2015 mil. Kč | Splatné do 1 roka | Splatné počas 1 až 5 rokov | Splatné v ďalších rokoch |
|-------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Budúce minimálne platby | 324 | 1 246 | – |
| 2014 mil. Kč | Splatné do 1 roka | Splatné počas 1 až 5 rokov | Splatné v ďalších rokoch |
| Budúce minimálne platby | 378 | 1 422 | – |

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

Priemerný počet zamestnancov banky bol nasledujúci:

| | 2015 | 2014 |
|---|-------|-------|
| Zamestnanci | 2 952 | 2 941 |
| Členovia predstavenstva | 7 | 7 |
| Členovia dozornej rady | 3 | 3 |
| Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu | 29 | 36 |

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Prijaté nájomné | 31 | 45 |
| Ostatné výnosy | 148 | 142 |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy | 179 | 187 |
| Dane | (3) | – |
| Pokuty a penále | (13) | (16) |
| Ostatné | (132) | (148) |
| Celkom ostatné prevádzkové náklady | (148) | (164) |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 31 | 23 |

15. Peniaze a peňažné prostriedky

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladničná hotovosť | 4 353 | 4 065 |
| Ostatné vklady v centrálnych bankách | 91 | 70 |
| Celkom | 4 444 | 4 135 |

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 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 1 607 | 4 | – | 1 611 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Deriváty | 36 | 6 392 | – | 6 428 |
| Celkom | 1 643 | 6 396 | | 8 039 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 4 337 | – | – | 4 337 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Deriváty | 27 | 7 356 | – | 7 383 |
| Celkom | 4 364 | 7 356 | – | 11 720 |

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Verejná správa | 1 611 | 4 337 |
| Akcie | | |
| Finančné služby | – | – |
| Ostatné | – | – |
| Celkom | 1 611 | 4 337 |

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|----------|--------------|------------|--------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | – | 1 539 | – | 1 539 |
| Celkom | – | 1 539 | – | 1 539 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | – | 1 084 | 188 | 1 272 |
| Celkom | – | 1 084 | 188 | 1 272 |

(ii) *Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta*

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Finančné služby | 6 | – |
| Verejná správa | 1 533 | 1 084 |
| Ostatné | – | 188 |
| Celkom | 1 539 | 1 272 |

17. Realizovateľné cenné papiere

Banka nemá v držbe vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írské, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) *Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou*

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 64 906 | 17 108 | 4 | 82 018 |
| Akcie | – | – | 631 | 631 |
| Celkom | 64 906 | 17 108 | 635 | 82 649 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 61 411 | 26 824 | 108 | 88 343 |
| Akcie | – | – | 2 | 2 |
| Celkom | 61 411 | 26 824 | 110 | 88 345 |

(b) *Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta*

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Bankovníctvo | 12 927 | 15 505 |
| Vlády a centrálné banky | 59 824 | 67 257 |
| Ostatný verejný sektor | 2 215 | 2 243 |
| Ostatné | 7 052 | 3 338 |
| Akcie | | |
| Investičné fondy | – | – |
| Ostatné | 631 | 2 |
| Celkom | 82 649 | 88 345 |

Zvýšenie hodnoty akcií predstavuje precenenie akcií, ktoré budú v roku 2016 vymenené v rámci programu reorganizácie emitenta týchto akcií.

(c) *Majetkové účasti*

| Obchodná firma | Sídlo | Dátum obstarania | Obstarávací cena | Čistá účtovná hodnota 2015 | Čistá účtovná hodnota 2014 | Podiel banky k 31. 12. 2015 | Podiel banky k 31. 12. 2014 |
|--|-------|------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 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. 2015 | 31. 12. 2014 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | 186 | 191 |
| Celkom | 186 | 191 |

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Vlády a centrálné banky | 186 | 191 |
| Ostatné | – | – |
| Celkom | 186 | 191 |

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| Bežné účty | 1 678 | 521 |
| Termínované vklady | 44 277 | 40 909 |
| Úvery | 6 415 | 943 |
| Reverzné repo operácie (pozri bod 37) | 46 000 | 630 |
| Povinné minimálne rezervy | 8 205 | 5 725 |
| Celkom | 106 575 | 48 728 |

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Česká republika | 96 664 | 37 290 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 5 945 | 10 188 |
| Ostatné | 3 966 | 1 250 |
| Celkom pohľadávky voči bankám | 106 575 | 48 728 |

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | Bez zlyhania | So zlyhaním | Celkom |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 32 709 | 585 | 33 294 |
| Reverzné repo operácie (pozri bod 37) | – | – | – |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 80 590 | 1 644 | 82 234 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 55 428 | 2 377 | 57 805 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 10 955 | 138 | 11 093 |
| Faktoring | 4 505 | 101 | 4 606 |
| Zmenky | – | – | – |
| Ostatné úvery | 138 156 | 1 901 | 140 057 |
| Celkom | 322 343 | 6 746 | 329 089 |

| mil. Kč | Bez zlyhania | So zlyhaním | Celkom |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| 31. decembra 2014 | | | |
| Bežné účty (kontokorenty) | 32 147 | 1 054 | 33 201 |
| Reverzné repo operácie (pozri bod 37) | – | – | – |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 72 930 | 1 466 | 74 396 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 57 716 | 1 453 | 59 169 |
| Kreditné karty a spotrebiteľské úvery | 9 666 | 179 | 9 845 |
| Faktoring | 2 976 | 154 | 3 130 |
| Zmenky | 1 302 | – | 1 302 |
| Ostatné úvery | 126 778 | 4 312 | 131 090 |
| Celkom | 303 515 | 8 618 | 312 133 |

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s vyhláškou ČNB 163/2014 Zb. resp. nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokolvek svojho záväzku voči banke počas obdobia dlhšieho než 90 dní a/alebo
- je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

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

| mil. Kč | Hrubá hodnota | Straty identifikované jednotlivito | Straty identifikované portfóliovo | Čistá hodnota |
|--------------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Štandardné | 315 647 | – | (1 352) | 314 295 |
| Sledované | 8 356 | – | (308) | 8 048 |
| Neštandardné | 4 388 | (1 527) | – | 2 861 |
| Pochybné | 2 556 | (1 054) | – | 1 502 |
| Stratové | 8 447 | (6 064) | – | 2 383 |
| Celkom | 339 394 | (8 645) | (1 660) | 329 089 |
| 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 |

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok v hrubej hodnote podľa interného ratingu:

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez zlyhania | | |
| Interný rating 1 | 7 421 | 5 206 |
| Interný rating 2 | 9 765 | 12 188 |
| Interný rating 3 | 22 984 | 28 419 |
| Interný rating 4 | 103 805 | 92 818 |
| Interný rating 5 | 99 686 | 79 048 |
| Interný rating 6 | 56 938 | 60 477 |
| Ostatné ratingové stupne | 21 164 | 24 523 |
| Pohľadávky bez ratingu | 2 240 | 2 728 |
| Celkom | 324 003 | 305 407 |
| Pohľadávky so zlyhaním | 15 391 | 17 177 |
| Celkom | 339 394 | 322 584 |

Banka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých banka svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých banka stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia a pod.).

V roku 2015 nastala zmena metodiky výpočtu opravných položiek, v ktorej sa – okrem iného – zmenili pravidlá pre aplikáciu spôsobu výpočtu znehodnotenia (individuálne vs. modelom). Banka posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, banka meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcou peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri klientoch v zlyhaní s expozíciou nad 1 mil. EUR individuálne, pri ostatných s použitím zodpovedajúceho modelu.

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok bez zlyhania podľa počtu dní po splatnosti.

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez zlyhania v hrubej hodnote | | |
| Do splatnosti | 322 033 | 302 903 |
| 1–30 dní po splatnosti | 1 959 | 2 450 |
| 31–90 dní po splatnosti | 11 | 54 |
| 91–180 dní po splatnosti | – | – |
| Viac než 180 dní po splatnosti | – | – |
| Celkom | 324 003 | 305 407 |

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finančné inštitúcie | 33 378 | 26 992 |
| Nefinančné podniky | 202 519 | 202 993 |
| Vládny sektor | 1 734 | 1 095 |
| Fyzické osoby a ostatné | 91 458 | 81 053 |
| Celkom | 329 089 | 312 133 |

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

| mil. Kč | Štandardné | Sledované | Neštandardné | Pochybné | Stratové | Celkom |
|----------------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | | | |
| Bankové a obdobné záruky | 7 022 | 18 | 2 | – | – | 7 042 |
| Záložné právo | 72 744 | 2 466 | 809 | 415 | 1 672 | 78 106 |
| Záruky spoločností | 581 | 10 | 9 | – | – | 600 |
| Ostatné zabezpečenie | 3 678 | 456 | 396 | 349 | 94 | 4 973 |
| Nezabezpečené | 231 622 | 5 406 | 3 172 | 1 792 | 6 681 | 248 673 |
| Celkom | 315 647 | 8 356 | 4 388 | 2 556 | 8 447 | 339 394 |
| K 31. decembru 2014 | | | | | | |
| Bankové a obdobné 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 |

Položka „Nezabezpečené“ obsahuje okrem iného pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 41 068 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 45 724 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 199 014 | 191 787 |
| Slovenská republika | 106 291 | 90 986 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 19 350 | 23 402 |
| Ostatné | 4 434 | 5 958 |
| Celkom | 329 089 | 312 133 |

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nehnuteľností | 60 963 | 64 782 |
| Finančné služby | 33 414 | 26 992 |
| Veľkoobchod | 18 393 | 20 013 |
| Domácnosti | 88 692 | 78 562 |
| Maloobchod | 7 910 | 4 602 |
| Lízing a prenájom | 4 156 | 2 880 |
| Automobilový priemysel | 6 484 | 5 282 |
| Energetický priemysel | 29 885 | 31 894 |
| Ostatné | 79 192 | 77 126 |
| Celkom pohľadávky voči klientom | 329 089 | 312 133 |

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (forbearance)

Prístup banky k evidencii pohľadávok s úľavou je uvedený v kapitole riadenia finančných rizík (bod 40 b) iv).

Prehľad pohľadávok s úľavou podľa sektorov:

| mil. Kč | Hrubá hodnota pohľadávok bez zlyhania | Hrubá hodnota pohľadávok so zlyhaním | Celkom hrubá hodnota pohľadávok s úľavou | Znehodnotenie pohľadávok bez zlyhania | Znehodnotenie pohľadávok so zlyhaním | Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou | Čistá hodnota pohľadávok s úľavou |
|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | | | |
| Nefinančné podniky | 1 490 | 2 849 | 4 339 | (74) | (1 380) | (1 454) | 2 885 |
| Vládny sektor | – | – | – | – | – | – | – |
| Fyzické osoby a ostatní | 5 | 70 | 75 | – | (14) | (14) | 61 |
| Celkom | 1 495 | 2 919 | 4 414 | (74) | (1 394) | (1 468) | 2 946 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | | |
| Nefinančné podniky | 3 422 | 2 941 | 6 363 | (75) | (1 468) | (1 543) | 4 820 |
| Vládny sektor | 25 | – | 25 | – | – | – | 25 |
| Fyzické osoby a ostatní | 32 | 112 | 144 | (1) | (34) | (35) | 109 |
| Celkom | 3 479 | 3 053 | 6 532 | (76) | (1 502) | (1 578) | 4 954 |

Podiel čistej hodnoty pohľadávok s úľavou na celkových pohľadávkach voči klientom k 31. decembru 2015 bol 0,9 % (k 31. decembru 2014: 1,6 %).

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad pohľadávok s úľavou podľa počtu dní po splatnosti:

| mil. Kč | Hrubá hodnota pohľadávok s úľavou | Znehodnotenie pohľadávok s úľavou | Čistá hodnota pohľadávok s úľavou |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Pohľadávky bez zlyhania | | | |
| Do splatnosti | 209 | (9) | 200 |
| Po splatnosti | 1 286 | (65) | 1 221 |
| Celkom pohľadávky s úľavou bez zlyhania | 1 495 | (74) | 1 421 |
| Pohľadávky so zlyhaním | | | |
| Do 90 dní po splatnosti | 1 818 | (691) | 1 127 |
| 91–180 dní po splatnosti | 57 | (3) | 54 |
| 181 dní – 1 rok po splatnosti | 186 | (63) | 123 |
| Viac než 1 rok po splatnosti | 858 | (637) | 221 |
| Celkom pohľadávky s úľavou so zlyhaním | 2 919 | (1 394) | 1 525 |
| Celkom | 4 414 | (1 468) | 2 946 |

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn pohybu pohľadávok s úľavou v hrubej hodnote:

| mil. Kč | |
|---|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 6 532 |
| Presun do kategórie s úľavou | 930 |
| Prírastky | 99 |
| Odpisy | (292) |
| Splatené | (904) |
| Presun z kategórie s úľavou | (1 951) |
| Celkom pohľadávky s úľavou k 31. decembru 2015 | 4 414 |

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrn pohybu znehodnotenia pohľadávok s úľavou:

| mil. Kč | |
|---|----------------|
| Zostatok k 1. januáru 2015 | (1 577) |
| Presun do kategórie s úľavou | (351) |
| Tvorba počas roka | (181) |
| Rozpustenie počas roka | 150 |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 292 |
| Presun z kategórie s úľavou | 199 |
| Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou k 31. decembru 2015 | (1 468) |

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

| mil. Kč | |
|---|-----------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | (10 128) |
| Tvorba počas roka | (2 729) |
| Rozpustenie počas roka | 966 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (1 763) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 1 515 |
| Kurzové rozdiely | (75) |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2014 | (10 451) |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | (10 451) |
| Tvorba počas roka | (3 795) |
| Rozpustenie počas roka | 2 633 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (1 162) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 1 267 |
| Kurzové rozdiely | 41 |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2015 | (10 305) |

21. Majetkové účasti

| Obchodná firma | Sídlo | Dátum obstarania | Obstarávacia cena | Čistá účtovná hodnota 2015 | Čistá účtovná hodnota 2014 | Podiel banky k | |
|--|-------|------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|--------------|
| | | | | | | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
| UniCredit Leasing CZ, a.s. | Praha | 14. 2. 2014 | 3 211 | 3 781 | 3 781 | 100 % | 100 % |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | Praha | 20. 1. 2015 | 198 | 198 | – | 100 % | – |
| Celkom | | | 3 409 | 3 979 | 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 2015 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 240 | – | 240 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 4 667 | – | 4 667 |
| Celkom | – | 4 907 | – | 4 907 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 353 | – | 353 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 5 070 | – | 5 070 |
| Celkom | – | 5 423 | – | 5 423 |

23. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Kancelárske vybavenie | IT vybavenie | Ostatné | Celkom |
|--|---------------------|--------------------------|--------------|-----------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2014 | 3 681 | 503 | 694 | 30 | 4 908 |
| Oprávky 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 | 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 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014 | (1 837) | (400) | (686) | (4) | (2 927) |

Straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2013 zahŕňali 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 2015 | 3 758 | 476 | 882 | 6 | 5 122 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015 | (1 837) | (400) | (686) | (4) | (2 927) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2015 | 1 921 | 76 | 196 | 2 | 2 195 |
| Prírastky | 149 | 30 | 190 | 2 | 371 |
| Úbytky | – | – | – | – | – |
| Odpisy | (147) | (15) | (59) | (1) | (222) |
| Prevody do aktív držaných na predaj | (23) | – | – | – | (23) |
| Ostatné a kurzové rozdiely | (124) | (17) | (147) | (1) | (289) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2015 | 1 776 | 74 | 180 | 2 | 2 032 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2015 | 2 927 | 436 | 743 | 6 | 4 112 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015 | (1 151) | (362) | (563) | (4) | (2 080) |

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

| mil. Kč | Softvér | Ostatné | Celkom |
|--|------------|-----------|------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2014 | 854 | 8 | 862 |
| Oprávky 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 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2014 | (853) | (8) | (861) |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2015 | 859 | 8 | 867 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015 | (853) | (8) | (861) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2015 | 6 | – | 6 |
| Prírastky | 652 | 80 | 732 |
| Úbytky | – | – | – |
| Odpisy | (11) | – | (11) |
| Ostatné | (4) | (60) | (64) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2015 | 643 | 20 | 663 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2015 | 1 476 | 27 | 1 503 |
| Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015 | (833) | (7) | (840) |

25. Ostatné aktíva

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a príjmy budúcich období | 349 | 313 |
| Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní | 1 033 | 1 226 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 385 | 157 |
| Pohľadávky z cenných papierov | 92 | 2 |
| Usporiadacie účty | 374 | 481 |
| Ostatné | 16 | 11 |
| Celkom | 2 249 | 2 190 |
| Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív | (26) | (23) |
| Čisté ostatné aktíva | 2 223 | 2 167 |

26. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Vklady centrálnych bánk | 11 899 | 4 105 |
| Bežné účty | 11 506 | 8 273 |
| Úvery | 3 022 | 10 034 |
| Termínované vklady | 7 540 | 5 023 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 6 270 | 2 920 |
| Ostatné | – | 3 |
| Celkom | 40 237 | 30 358 |

27. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty | 299 810 | 265 260 |
| Termínované vklady | 54 144 | 51 745 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 7 208 | 8 996 |
| Ostatné | 3 081 | 2 711 |
| Celkom | 364 243 | 328 712 |

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy | 51 661 | 35 675 |
| Štruktúrované dlhopisy | 7 809 | 6 773 |
| Bezkupónové dlhopisy | 1 844 | 3 803 |
| Iné emitované dlhové cenné papiere | 3 705 | 1 034 |
| Celkom | 65 019 | 47 285 |

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 8 406 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 7 228 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 11 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2014: 55 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 338 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2014: 339 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 2015 | | | | |
| Záväzky z krátkych predajov | 926 | – | – | 926 |
| Deriváty | – | 6 110 | – | 6 110 |
| Celkom | 926 | 6 110 | – | 7 036 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Záväzky z krátkych predajov | 783 | – | – | 783 |
| Deriváty | – | 6 769 | – | 6 769 |
| Celkom | 783 | 6 769 | – | 7 552 |

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 2015 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 1 017 | – | 1 017 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 126 | – | 2 126 |
| Celkom | – | 3 143 | – | 3 143 |
| 31. decembra 2014 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 1 288 | – | 1 288 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 157 | – | 2 157 |
| Celkom | – | 3 445 | – | 3 445 |

31. Ostatné pasíva

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Výnosy a výdavky budúcich období | 1 160 | 736 |
| Závazky z obchodného styku | 832 | 116 |
| Závazky voči zamestnancom | 618 | 543 |
| Nevysporiadané obchody s cennými papiermi | 19 | 35 |
| Usporiadacie účty | 3 251 | 3 354 |
| Ostaté | 110 | 63 |
| Celkom ostatné pasíva | 5 990 | 4 847 |

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám | 1 128 | 1 173 |
| Súdne spory | 63 | 86 |
| Rezerva na reštrukturalizáciu | 16 | 25 |
| Ostatné | – | 10 |
| Celkom rezervy | 1 207 | 1 294 |

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

| mil. Kč | |
|--|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | 1 129 |
| Tvorba počas roka | 163 |
| Použitie počas roka | (20) |
| Rozpustenie počas roka | (110) |
| Ostatné – kurzové rozdiely | 11 |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2014 | 1 173 |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 1 173 |
| Tvorba počas roka | 197 |
| Použitie počas roka | – |
| Rozpustenie počas roka | (242) |
| Ostatné – kurzové rozdiely | – |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2015 | 1 128 |

(b) Ostatné rezervy

| mil. Kč | Súdne spory | Rezerva na reštrukturalizáciu | Ostatné | Celkom |
|---|-------------|-------------------------------|-----------|------------|
| Zostatok k 1. januáru 2014 | 77 | 87 | 14 | 178 |
| Tvorba počas roka | 83 | – | – | 83 |
| Použitie počas roka | (1) | (54) | (4) | (59) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | (73) | (8) | – | (81) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2014 | 86 | 25 | 10 | 121 |
| Zostatok k 1. januáru 2015 | 86 | 25 | 10 | 121 |
| Tvorba počas roka | 5 | 2 | – | 7 |
| Použitie počas roka | – | (6) | – | (6) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | (28) | (5) | (10) | (43) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2015 | 63 | 16 | 0 | 79 |

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|-----------------------------|----------------|--------------|
| Splatná daň | (1 219) | (1 138) |
| Daň z minulého roka | (14) | (2) |
| Odložená daň | (5) | 175 |
| Celkom daň z príjmov | (1 238) | (965) |

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

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|--------------|
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením | 6 271 | 5 326 |
| Daň vypočítaná pri použití sadzby 19% | (1 191) | (1 012) |
| Vplyvy minulých rokov na splatnú daň | (14) | (2) |
| Výnosy nepodliehajúce zdaneniu | 147 | 147 |
| Daňovo neodpočítateľné náklady | (138) | (46) |
| Vplyvy minulých rokov na odloženú daň | (9) | – |
| Vplyv vyššej sadzby slovenskej dane na splatnú a odloženú daň | (33) | (52) |
| Ostatné | 1 | – |
| Celkom daň z príjmov | (1 238) | (965) |

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

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 651 mil. Kč (za rok 2014: 740 mil. Kč), zaplatila doplatok 407 mil. Kč (v roku 2014 dostala preplatok 253 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmu vo výške 693 mil. Kč voči daňovej inštitúcii v Českej republike (k 31. decembru 2014 záväzok 169 mil. Kč) a pohľadávku 128 mil. Kč voči daňovej inštitúcii v Slovenskej republike (k 31. decembru 2014 záväzok 222 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby. Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjmu platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. V prípade daňovej inštitúcii v Slovenskej republike tak vychádza čistá odložená daňová pohľadávka a v prípade daňovej inštitúcii 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 2015 na základe súčasnej a očakavanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 19 | – | 19 | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek | 724 | – | 778 | – |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | 6 | – | 7 | – |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | 21 | – | 17 | – |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (62) | – | (19) |
| Ostatné | 34 | – | 12 | – |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 804 | (62) | 833 | (19) |
| Čistá odložená daňová pohľadávka | 742 | | 814 | |

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|--|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 77 | (3) | 101 | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek | 244 | – | 220 | – |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | 2 | – | 3 | – |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | – | (432) | – | (520) |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (666) | – | (591) |
| Ostatné | 9 | – | – | – |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 332 | (1 101) | 324 | (1 111) |
| Čistý odložený daňový záväzok | – | (769) | – | (787) |

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 sa rovnalo 8 755 mil. Kč.

(a) Zloženie akcionárov banky

| Názov | Sídlo | Menovitá hodnota akcií v mil. Kč | Emisné ážio v mil. Kč | Podiel na základnom imaní v % |
|-----------------------------------|---------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň | Rakúsko | 8 750 | 3 483 | 99,96 |
| Minoritní akcionári | | 5 | 12 | 0,04 |
| Celkom | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| 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 |

(b) Analýza základného imania banky:

| | 31. 12. 2015 Počet akcií | 31. 12. 2015 mil. Kč | 31. 12. 2014 Počet akcií | 31. 12. 2014 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 základné imanie | | 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 nemala v držbe k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

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

36. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Rezervné fondy | 3 372 | 3 372 |
| Účelový rezervný fond | 11 611 | 11 611 |
| Nerozdelený zisk | 21 158 | 18 978 |
| Celkom | 36 141 | 33 961 |

V rámci cezhraničnej fúzie v roku 2013 bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč prevedený do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť iba na úhradu straty banky.

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

(a) Reverzné repo operácie

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám | 46 000 | 630 |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | 45 138 | 615 |
| | | |
| Pohľadávky voči klientom | – | – |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | – | – |

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 8 177 mil. Kč sú ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií (k 31. decembru 2014: 615 mil. Kč).

(b) Repo operácie

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky voči bankám | 6 270 | 2 920 |
| Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov | 6 939 | 2 827 |
| Závazky voči klientom | 7 208 | 8 996 |
| Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov | 7 206 | 11 822 |

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 2015 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

Česká daňová legislatíva sa počas posledných niekoľkých rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môže finančný úrad zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že do praxe bude uvedená legislatíva alebo pokiaľ bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok banky poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle banky.

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že banka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim banka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2015 bola celková čiastka týchto rezerv 1 128 mil. Kč (k 31. decembru 2014: 1 173 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Akreditívy a finančné záruky | 46 332 | 35 635 |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 124 042 | 114 722 |
| Celkom | 170 374 | 150 357 |

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

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Dlhopisy | 513 180 | 514 507 |
| Akcie | 206 615 | 182 931 |
| Depozitné zmenky | 29 932 | 20 531 |
| Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie | 749 727 | 717 969 |

(b) Podmienené aktíva

Banka má možnosť čerpať úverový rámec vo výške 405 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximálnou splatnosťou 9 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky CEDB. Ďalej má banka možnosť čerpať úverový rámec vo výške 751 mil. Kč (27,8 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximálnou možnou splatnosťou k 31. decembru 2028 v závislosti od splatnosti úverov refinancovaných z tohto rámca a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 206 mil. Kč (8,3 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu načerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

| mil. Kč | Nominálna hodnota | Kladná reálna hodnota | Záporná reálna hodnota |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 31. decembra 2015 | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC) | | | |
| Opcie | 57 515 | 740 | (727) |
| Úrokové swapy | 262 962 | 3 279 | (3 113) |
| Úrokové forwardy (FRA) | 11 | – | – |
| Cross currency swapy | 30 845 | 1 906 | (1 683) |
| Termínové menové operácie | 63 352 | 273 | (396) |
| Ostatné nástroje | 2 074 | 194 | (191) |
| Celkom | 416 759 | 6 392 | (6 110) |
| Nástroje určené na obchodovanie – burza | | | |
| Futures | 1 556 | 36 | – |
| Celkom nástroje určené na obchodovanie | 418 315 | 6 428 | (6 110) |
| Zabezpečovacie nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 201 738 | 4 328 | (3 099) |
| Cross currency swapy | 35 297 | 579 | (44) |
| Celkom zabezpečovacie nástroje | 237 035 | 4 907 | (3 143) |

| 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) |

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

| mil. Kč | Do 1 roka | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Celkom |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 31. decembra 2015 | | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie | | | | |
| Úrokové | 57 911 | 151 239 | 72 676 | 281 826 |
| Akciové | 848 | 12 727 | 2 443 | 16 018 |
| Menové | 86 496 | 16 048 | 14 297 | 116 841 |
| Ostatné | 1 636 | 438 | – | 2 074 |
| Celkom | 146 891 | 180 452 | 89 416 | 416 759 |
| Zabezpečovacie nástroje | | | | |
| Úrokové | 19 573 | 109 885 | 72 280 | 201 738 |
| Menové | 8 810 | 10 052 | 16 435 | 35 297 |
| Celkom | 28 383 | 119 937 | 88 715 | 237 035 |

| 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 |

39. Informácie o segmentoch

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako je stanovené v bode 3 (q) 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 2015 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 2 760 | 5 939 | 354 | 9 053 |
| Ostatné čisté výnosy | 1 815 | 3 534 | 128 | 5 477 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku | (159) | (42) | (32) | (233) |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy | 17 | (1 096) | (14) | (1 093) |
| Náklady segmentu | (3 667) | (2 561) | (705) | (6 933) |
| Zisk pred zdanením | 766 | 5 774 | (269) | 6 271 |
| Daň z príjmov | – | – | (1 238) | (1 238) |
| Výsledok segmentu | 766 | 5 774 | (1 507) | 5 033 |
| Aktíva podľa segmentov | 92 380 | 441 333 | 13 505 | 547 218 |
| Cudzí zdroje podľa segmentov | 117 621 | 331 505 | 39 211 | 488 337 |

Celkové aktíva obsahujú 138 mld. Kč, ktoré patria slovenskej pobočke (k 31. decembru 2014: 112 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2015 prevádzkové výnosy vo výške 3,8 mld. Kč (za rok 2014 vo výške 3,7 mld. Kč).

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

| mil. Kč | Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky | Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo | Ostatné | Celkom |
|---|---|---|---------|---------|
| K 31. decembru 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 |
| Cudzí zdroje podľa segmentov | 112 145 | 283 384 | 29 142 | 424 671 |

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko,
- trhové riziká,
- operačné riziká.

Predstavenstvo banky zodpovedá za celkovú stratégiu riadenia rizík, ktorú schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika, ktoré zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

(b) Úverové riziko

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

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

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

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

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

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti.

Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne počas úverového vzťahu s klientom.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správania klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní musí byť vždy priradená jedna z ratingových tried 8-, 9 alebo 10.

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

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

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceníteľné zabezpečenie obvykle považuje nasledujúce typy zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení

realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zabezpečenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených osobitným útvorom banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

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

Očakávaná strata sa stanovuje na základe interných odhadov rizikových parametrov, teda pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

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

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

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

Banka uskutočňuje mesačne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností v súlade s príslušnou vyhláškou ČNB.

Banka pravidelne posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok banka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivé pohľadávky a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) Na základe ich individuálneho posúdenia, ak výška pohľadávky presahuje ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) Pri ostatných pohľadávkach potom s použitím zodpovedajúceho modelu zohľadňujúceho očakávanú návratnosť príslušnej pohľadávky. 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; (i) Pri individuálne posudzovaných pohľadávkach sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov; (ii) Pri pohľadávkach posudzovaných pomocou modelov sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná násobku výšky pohľadávky a očakávanej straty zo zlyhania.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

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

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

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamihom, kedy nastala skutočnosť, ktorá viedla k zníženiu hodnoty pohľadávky, a momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t. j. kedy je identifikované zlyhanie klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivé pohľadávky.
Poznámka: Banka nevytvára také rezervy k nečerpaným úverovým rámcem vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by táto spĺňala podmienky pre zaradenie medzi pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch bez zlyhania.

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

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých nastala po poskytnutí zmena pôvodne dohodnutých splátkových podmienok (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti atď.). Tieto prípady sú evidované v súvahe banky v kategórii úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka a v kategórii úverových pohľadávok so zlyhaním dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých nastáva zmena pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom uvážení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takej zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, kedy dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného uváženia banky nie sú závažného charakteru, a banka neočakáva v súvislosti s budúcim splácaním takýchto úverových pohľadávok stratu.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje rovnako

pohľadávky, ktoré boli v období zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a následne boli vzhľadom na plnenie novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka. Táto skupina tvorí prevažnú väčšinu úverových pohľadávok vykazovaných ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých nastáva zmena splátkových podmienok, sú v banke spravované odborom Credit Restructuring & Workout a uplatňujú sa na ne štandardné postupy reštrukturalizácie a vymáhania úverov, taktiež rovnaký monitoring týchto pohľadávok. Výnimkou sú prípady, ktoré v období zmeny splátkových podmienok nie sú posúdené ako so zlyhaním dlžníka. V takýchto prípadoch nastáva zapojenie Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Tiež vyradenie zo správy odboru je posudzované vzhľadom na vývoj jednotlivých prípadov a na potrebu využívania know-how zamestnancov Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako forborne, sa nazýva probation period a trvá minimálne 2 roky, pričom sa počíta od ukončenia zlyhania klienta resp. od vykonania úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Ďalej toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient plní dohodnuté podmienky riadne a včas, nie je v omeškaní > 30 dní a ak ide o splátkový produkt, musí počas tejto periódy nastáť zníženie dlhu o minimálne 10 %.

Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a uvedené postupy a štandardy neidentifikujeme závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých nastala zmena splátkových podmienok s cieľom preklenúť zhoršenú hospodársku situáciu dlžníka, sa vracia späť do nedefaultnej klasifikácie (evidovanej v súvahe banky ako nedefaultné Forbearance – pozri opis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok za dlžníkov

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

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

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží banka určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy

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

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V nasledujúcej kapitole sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík. Väčšina derivátov sa dojednáva na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

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

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

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

Value at Risk

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

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

Výpočet VaR rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR sa vypočíta z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému pre riadenie trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sa mapujú konkrétne cenné papiere a počíta sa volatility kreditného úrokového rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby sú dlhopisy priebežne premapované na krivky, ktoré vierohodne zobrazujú kreditné riziko daného dlhopisu. 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

Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk za banku.

| mil. Kč | K 31. decembru | Priemer | K 31. decembru | Priemer |
|-------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 2015 | za rok 2015 | 2014 | za rok 2014 |
| VaR celkový | 106,7 | 106,8 | 109,4 | 164,5 |
| VaR menových nástrojov | 6,52 | 2,79 | 2,34 | 2,5 |
| VaR akciových nástrojov | 0 | 0 | 0 | 0,95 |

Úrokové riziko

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

S ohľadom na vývoj trhových úrokových sadzieb a ich možného poklesu do negatívnych hodnôt banka už skôr prijala pri niektorých produktoch opatrenia na zamedzenie poklesu trhovej úrokovvej sadzby (ako základnej zložky klientskej sadzby) do záporných hodnôt. Banka tým dáva do súladu stanovenie klientskych sadzieb pri aktívach a pasívach pre nefinančných klientov.

Celková úroková pozícia banky je k dátumu 31. decembra 2015 charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane aktív v porovnaní so stranou pasív. Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kedy pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien by nastal pokles 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 cieleňého nesúladu medzi úrokovou citlivými aktívami a záväzkami.

schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/ Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

Na meranie úrokovvej 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 bázičkový bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku. Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok banky. S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi na účely zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovvej citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovvej citlivú časť súvahy. Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičkových bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičkových bodov krátkého konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov. Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty k 31. decembru 2015 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2015 resp. k 31. decembru 2014 (2015: 27,025 CZK/EUR; 2014: 27,725 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2015: 27,28 CZK/EUR; priemer 2014: 27,533 CZK/EUR):

| mil. Kč | Základný stress test | | MM stress test |
|-----------------------------|----------------------|---------|----------------|
| | -200 bp | +200 bp | +250 bp |
| Hodnota k 31. decembru 2015 | 1 530 | (1 469) | (599) |
| Priemer za rok | 437 | (2 102) | (1 116) |
| Maximálna hodnota | 2 178 | (1 469) | (599) |
| Minimálna hodnota | 132 | (3 016) | (1 636) |
| 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) |

Od 7. decembra 2015 boli stresové scenáre zavedené aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že sadzby sú už vo veľkej časti trhovej úrokovej krivky negatívne a ich ďalší pokles nemožno vylúčiť, banka využíva stresový scenár aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty pre ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka kontraktuálne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenie pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt.

Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých zo zmluvného hľadiska pokles trhových úrokových sadzieb do záporu nie je možný.

Táto zmena spôsobila to, že ku koncu roka je výsledok stresového testovania z posunu o +/-200bps približne symetrický, zatiaľ čo do 7. decembra 2015 (a teda aj ku koncu roka 2014), bol vďaka uplatňovaniu flooru na 0, nesymetrický.

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt

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 imaní. 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. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola bankou zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku

zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do momentu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom momente je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním.

Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cashflows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov. Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej

po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektívnosť nastáva vtedy, keď existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom časovom pásme samostatne pre každú sledovanú menu. Efektívnosť zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cashflows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)). Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 1 mesiaca, 1–2 mesiace, 2–3 mesiace, 3-6 mesiacov, 6-9 mesiacov, 9-12 mesiacov, 12-18 mesiacov, 18 mesiacov – 2 roky, ďalej po jednotlivých rokoch, 10-15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektívnosť nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov, než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

Menové riziko

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

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

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

| mil. Kč | CZK | EUR | USD | CHF | Iné | Celkom |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 1 857 | 2 190 | 176 | 44 | 177 | 4 444 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 4 744 | 4 154 | 575 | 92 | 13 | 9 578 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 3 211 | 4 148 | 575 | 92 | 13 | 8 039 |
| – neurčené na obchodovanie | 1 533 | 6 | – | – | – | 1 539 |
| Realizovateľné cenné papiere | 43 674 | 38 975 | – | – | – | 82 649 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | – | 186 | – | – | – | 186 |
| Pohľadávky voči bankám | 96 758 | 8 562 | 731 | 7 | 517 | 106 575 |
| Pohľadávky voči klientom | 162 739 | 160 164 | 2 706 | 1 182 | 2 298 | 329 089 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 411 | 1 495 | 1 | – | – | 4 907 |
| Majetkové účasti | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetok | 1 164 | 868 | – | – | – | 2 032 |
| Nehmotný majetok | 578 | 85 | – | – | – | 663 |
| Daňové pohľadávky | – | 870 | – | – | – | 870 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | – | 23 | – | – | – | 23 |
| Ostatné aktíva | 1 346 | 509 | 306 | 16 | 46 | 2 223 |
| Celkom aktíva | 320 250 | 218 081 | 4 495 | 1 341 | 3 051 | 547 218 |
| Záväzky voči bankám | 13 687 | 25 053 | 871 | – | 626 | 40 237 |
| Záväzky voči klientom | 223 057 | 123 747 | 12 280 | 815 | 4 344 | 364 243 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 33 138 | 31 657 | 224 | – | – | 65 019 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 3 932 | 1 722 | 461 | 31 | 890 | 7 036 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 854 | 2 284 | – | – | 5 | 3 143 |
| Daňové záväzky | 1 462 | – | – | – | – | 1 462 |
| Ostatné pasíva | 2 513 | 3 126 | 233 | 8 | 110 | 5 990 |
| Rezervy | 183 | 1 013 | 5 | – | 6 | 1 207 |
| Vlastné imanie | 44 827 | 14 051 | 1 | 1 | 1 | 58 881 |
| Celkom záväzky a vlastné imanie | 323 653 | 202 653 | 14 075 | 855 | 5 982 | 547 218 |
| Gap | (3 403) | 15 428 | (9 580) | 486 | (2 931) | – |

| mil. Kč | CZK | EUR | USD | CHF | 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 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – 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 |
| Závazky voči bankám | 6 633 | 22 657 | 1 042 | – | 26 | 30 358 |
| Závazky 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 |
| Vlastné imanie | 42 543 | 13 694 | 2 | – | – | 56 239 |
| Celkom záväzky a vlastné imanie | 277 693 | 182 241 | 14 871 | 716 | 5 389 | 480 910 |
| Gap | (16 793) | 28 470 | (9 767) | (30) | (1 880) | – |

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia ich pozícií. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť banky likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených záväzkov a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktivít vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktivít a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny). V krátkodobom pohľade banka sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov banka prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktivít a pasív v obdobiach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) banka vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad likviditnej krízy má banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie.

Banka na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované na ALCO.

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

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Čistý peňažný tok | Do 3 mesiacov | 3 mesiace až 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------------|---------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|
| K 31. decembru 2015 | | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 4 444 | 4 444 | 4 444 | – | – | – | – |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 9 578 | 9 931 | 652 | 2 080 | 3 524 | 3 797 | (122) |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 8 039 | 8 372 | 652 | 541 | 3 504 | 3 797 | (122) |
| – neurčené na obchodovanie | 1 539 | 1 559 | – | 1 539 | 20 | – | – |
| Realizovateľné cenné papiere | 82 646 | 90 201 | 1 722 | 10 020 | 43 479 | 34 238 | 742 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 186 | 218 | 2 | 7 | 209 | – | – |
| Pohľadávky voči bankám | 106 575 | 106 660 | 101 198 | 2 410 | 3 022 | – | 30 |
| Pohľadávky voči klientom | 339 394 | 365 275 | 55 921 | 51 819 | 128 626 | 127 659 | 1 250 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 4 907 | 4 907 | 37 | 170 | 2 488 | 2 212 | – |
| Majetkové účasti | 3 979 | 3 979 | – | – | – | – | 3 979 |
| Hmotný majetok | 2 032 | 2 032 | – | – | – | – | 2 032 |
| Nehmotný majetok | 663 | 663 | – | – | – | – | 663 |
| Daňové pohľadávky | 870 | 870 | – | 870 | – | – | – |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | 23 | 23 | 13 | 10 | – | – | – |
| Ostatné aktíva | 2 223 | 2 223 | 13 | – | – | – | 2 210 |
| Závázky voči bankám | 40 237 | 40 260 | 25 377 | 4 999 | 8 483 | 1 401 | – |
| Závázky voči klientom | 364 243 | 364 516 | 336 155 | 22 733 | 2 137 | 407 | 3 084 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 65 019 | 70 320 | 3 885 | 3 519 | 42 438 | 20 285 | 193 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 7 036 | 7 036 | 467 | 442 | 2 929 | 3 195 | 3 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 143 | 3 143 | 39 | 76 | 1 597 | 1 431 | – |
| Daňové záväzky | 1 462 | 1 462 | – | 1 462 | – | – | – |
| Ostatné pasíva | 5 990 | 5 990 | 1 044 | 2 | – | – | 4 944 |
| Rezervy | 1 207 | 1 207 | – | – | – | – | 1 207 |
| Vlastné imanie | 58 881 | 58 881 | – | – | – | – | 58 881 |
| Nečerpané úverové rámce | 124 042 | 124 042 | 14 771 | 52 971 | 22 675 | 33 625 | – |
| Bankové záruky | 46 332 | 46 332 | 3 844 | 10 532 | 27 506 | 4 446 | 4 |

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Čistý peňažný tok | Do 3 mesiacov | 3 mesiace až 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------------|---------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|
| 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 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – 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 | 45 607 | 51 206 | 127 871 | 126 864 | – |
| 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 |
| Závazky voči bankám | 30 358 | 30 437 | 21 497 | 15 | 5 938 | 2 987 | – |
| Závazky 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 |
| Vlastné imanie | 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 |

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody 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 rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík, je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulátornými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán identifikujúci výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov

a vyhodnocujúci funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému. Banka pokračovala aj v roku 2015 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaní s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne

podrobovaná rekonciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát.

Banka sa v roku 2015 venovala uskutočňovaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku v banke a školí zamestnancov banky prezenčnými školeniami aj formou e-learningového kurzu.

Na základe regulátorného povolenia je v banke uplatňovaný pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na to sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné i externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálove pozície. Regulátor bankového trhu Česká národná 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 neprinesol 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 zahrnula do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku na riziko úverovej úpravy pri ocenení, ktorá 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:

- Kmeňový tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný úplný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, pokiaľ je v čase vykazania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko pri použití prístupu založeného na internom ratingu,

- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát s použitím prístupu založeného na internom ratingu. Banka plní definované minimálne požiadavky pravidiel Basel III na kapitálovú primeranosť vrátane kapitálových vankúšov.

(f) Vývoj trhu v roku 2015

Rast českej ekonomiky citelne zrýchlil a dosiahol za celý rok 2015 podľa predbežných výsledkov 4,3 %, keď ho ťahali predovšetkým investície podporené prílivom EÚ fondov a súkromná spotreba. Vyššia dynamika HDP bola v Česku sprevádzaná vyššou aktivitou na úverovom trhu. Objem úverov domácnostiam vďaka záujmu o hypotéky v priebehu roka postupne zrýchlil svoj medziročný rast až na decembrových 7,6 %. Podnikové úvery oproti tomu akcelerovali do septembra, keď medziročný rast dosiahol 11,6 %, potom trochu spomalil na decembrových 5,1 %. Úrokové sadzby medzibankového trhu sa držali po celý rok bez zmeny veľmi blízko nuly. Dlhšie úrokové sadzby, ovplyvňujúce predovšetkým cenu hypoték pre klientov, mali v priebehu roka klesajúcu tendenciu. Český bankový sektor sa vyznačoval vysokou mierou stability. Negatívny vplyv nízkych úrokových sadzieb na jeho ziskovosť bol kompenzovaný nižšou potrebou tvorby opravných položiek k zlým úverom. Slovenská ekonomika v roku 2015 podľa predbežných údajov narástla o 3,6 %, predovšetkým vďaka investíciám vydatne podporovaným fondmi EÚ. Banky sa mohli oprieť o silný dopyt domácností po hypotekárnych, ale aj spotrebiteľských úveroch. Uvoľnená menová politika ECB v kombinácii so stagnujúcimi cenami nehnuteľností a rastúcimi mzdami vytiahli dostupnosť bývania na nové historické maximá. Rast úverov domácností nedokázalo schlaadiť ani odporúčanie NBS nabádajúce banky k obozretnejšiemu posudzovaniu rizika a bankové úvery domácnostiam tak stále vykazovali dvojcifernú dynamiku rastu (12,7 % v decembri). V priebehu roka sa prebudil aj záujem podnikov o bankové financovanie, úvery podnikom zrýchlili najmä na konci roka až na 8,5 % v decembri, kedy zaznamenali najrýchlejší rast od začiatku roka 2009. Ziskovosť slovenského bankového sektora v minulom roku ďalej rástla, pričom negatívny vplyv nízkych úrokových sadzieb bol viac než plne kompenzovaný vyššími neúrokovými výnosmi, nižšími nákladmi na riziko a znížením bankovej dane. Medziročný nárast objemu klientskych depozít pokračoval vyšším tempom než nárast poskytnutých úverov aj v roku 2015. Prebytok likvidity banka investovala predovšetkým do krátkodobých medzibankových depozít, štátnych pokladničných poukážok a do štátnych dlhopisov, pričom vždy dbala na to, aby investovala do likvidných aktív, ktoré by banka v prípade potreby použila na repo operácie s centrálnymi bankami.

Počas roka 2015 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, strojárstvo atď.),
- Zmena vybraných produktových parametrov pri úverových produktoch v retailovom bankovníctve,
 - Posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, monitoringu úverového portfólia (včasnej identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
 - Priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov používaných v rámci pokročilého (IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko bankového portfólia.
- (ii) v oblasti trhového rizika
- V post implementačnej fáze nastala stabilizácia nového IT systému pre treasury a internej platformy pre výpočet VaR&BPV)
- (iii) v oblasti likvidity
- Banka ďalej pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a vo štvrtom štvrtroku začala s pravidelným reportingom LCR regulatórnym orgánom.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby s osobitným vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo uplatňuje podstatný vplyv na finančné alebo prevádzkové politiky tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov sa uzatvárajú transakcie s osobami s osobitným vzťahom. Tieto transakcie predstavujú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zo zmluvných strán nevznikla strata. Ako spriaznené osoby boli predovšetkým identifikované materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, ďalej členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina pripravila program majetkovej účasti zamestnancov UniCredit Group, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavových akcií. Na zľavové akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas obdobia viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom obdobia viazanosti. Poskytnutá zľava je alokovaná na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu a tieto spoločnosti ju účtujú a časovo ju rozlišujú počas obdobia viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|---------------|--------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 1 | 13 |
| Pohľadávky voči bankám | 3 612 | 3 756 |
| Realizovateľné cenné papiere | 4 640 | 4 793 |
| Celkom | 8 253 | 8 562 |
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 14 595 | 7 423 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 5 | 1 |
| Celkom | 14 600 | 7 424 |
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 750 | 609 |
| Neodvolateľné úverové rámce | – | 44 |
| Celkom | 750 | 653 |
| Úrokové a podobné výnosy | 110 | 116 |
| Úrokové a podobné náklady | (14) | (36) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 9 | 18 |
| Náklady na poplatky a provízie | (24) | (17) |
| Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (16) | 19 |
| Všeobecné administratívne náklady | 82 | 56 |
| Celkom | 147 | 156 |

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 934 | 927 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 924 | 913 |
| Pohľadávky voči bankám | 5 164 | 3 231 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 092 | 1 351 |
| Yapi v Kredi Bankasi AS | 2 160 | – |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 161 | 290 |
| UniCredit S.p.A. | 82 | 561 |
| ZAO UniCredit Bank | 1 652 | 1 012 |
| Pohľadávky voči klientom | 22 928 | 13 716 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 22 202 | 13 342 |
| UCTAM CZ | 136 | 282 |
| UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. | 505 | – |
| Predstavenstvo | 6 | 7 |
| Ostatní členovia vedenia | 72 | 77 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 1 889 | 2 140 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 886 | 2 140 |
| Celkom | 30 915 | 20 014 |

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|---------------|--------------|
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 4 386 | 1 933 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Luxembourg S.A. | 27 | 20 |
| UniCredit Bank AG | 3 786 | 1 796 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 49 | 2 |
| UniCredit S.p.A. | 131 | 104 |
| Závazky voči klientom | 1 995 | 1 726 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 961 | 852 |
| Pioneer Asset Management a.s. | 462 | 404 |
| Pioneer Investment Company | 100 | 114 |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | 220 | 158 |
| Predstavenstvo | 104 | 91 |
| Ostatní členovia vedenia | 55 | 61 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 2 599 | 3 249 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 598 | 3 248 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 2 026 | 2 355 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 2 026 | 2 355 |
| Celkom | 11 006 | 9 263 |

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 974 | 1 417 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 427 | 407 |
| UniCredit S.p.A. | 385 | 559 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 49 | 20 |
| ZAO UniCredit Bank | - | 400 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 10 266 | 6 917 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 7 522 | 6 480 |
| UniCredit Bank AG | 108 | 148 |
| ZAO UniCredit Bank | 22 | - |
| UniCredit S.p.A. | 101 | 108 |
| Predstavenstvo | 1 | 1 |
| Ostatní členovia vedenia | 4 | 4 |
| Celkom | 11 240 | 8 334 |

| mil. Kč | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Úrokové a podobné výnosy | 104 | 255 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (97) | 112 |
| UniCredit Leasing Group | 164 | 116 |
| UniCredit S.p.A. | 2 | - |
| Úrokové a podobné náklady | (15) | (9) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (1) | - |
| UniCredit Leasing Group | (13) | (8) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 123 | 86 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 44 | 59 |
| UniCredit Leasing Group | 39 | 6 |
| Pioneer Asset Management SA, Luxembourg | 16 | - |
| Náklady na poplatky a provízie | (5) | (5) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (1) | (1) |
| Pekao | (2) | - |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (550) | (2 117) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (549) | (2 122) |
| Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 130 | (230) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 130 | (230) |
| Všeobecné administratívne náklady | (1 454) | (1 337) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit S.p.A. | (69) | (54) |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | (1 379) | (1 252) |
| Celkom | (1 667) | (3 357) |

42. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné hodnoty a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe banky vykázané vo svojej reálnej hodnote (reálna hodnota sa vypočíta diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sú pripočítané kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

| mil. Kč | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2014 | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| Finančné aktíva | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | 106 575 | 106 598 | 48 728 | 48 728 |
| Pohľadávky voči klientom | 329 089 | 327 197 | 312 133 | 316 191 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Záväzky voči bankám | 40 237 | 39 936 | 30 358 | 30 109 |
| Záväzky voči klientom | 364 243 | 364 498 | 328 712 | 329 040 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 65 019 | 66 723 | 47 285 | 50 330 |

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

| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|--------------------------------|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| | určené na obchodovanie | neurčené na obchodovanie | | | |
| 31. decembra 2015 | | | | | |
| Prevody z úrovne 1 do úrovne 2 | 4 | – | – | – | 4 |
| Prevody z úrovne 2 do úrovne 1 | – | – | 180 | – | 180 |
| 31. decembra 2014 | | | | | |
| Prevody z úrovne 1 do úrovne 2 | – | – | 62 | – | 62 |
| Prevody z úrovne 2 do úrovne 1 | 155 | – | 5 019 | – | 5 174 |

Banka v roku 2015 a 2014 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykazovaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|--|--|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| | určené na obchodovanie | neurčené na obchodovanie | | | |
| Počiatočný zostatok k 1. 1. 2014 | – | – | 142 | – | 142 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom komplexnom 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 | | | | | – |
| <i>Z toho:</i> Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia | | | | – | |
| Počiatočný zostatok k 1. 1. 2015 | – | 188 | 110 | – | 298 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom komplexnom výsledku | – | – | 629 | – | 629 |
| Nákupy | – | – | – | – | – |
| Predaje/splatnosť | – | (188) | (104) | – | (292) |
| Prevody z/do ostatných úrovní | – | – | – | – | – |
| Ostatné | – | – | – | – | – |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2015 | – | – | 635 | – | 635 |
| Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia | | | | | – |
| <i>Z toho:</i> Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia | | | | – | |

Banka v roku 2015 a 2014 neevidovala vo finančných záväzkoch vykazovaných v reálnej hodnote žiadne prevody z a do úrovne 3.

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 Finančné nástroje | Čiastky nezapočítané Získaný peňažný kolaterál | Čistá výška |
|--------------------------|---|--|---|-----------------------------|--|-------------|
| 31. decembra 2015 | | | | | | |
| Deriváty | 5 633 | – | 5 633 | 3 173 | – | 2 460 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | |
| Deriváty | 4 331 | – | 4 331 | 1 560 | – | 2 771 |


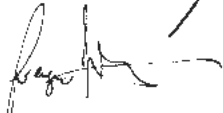

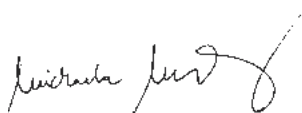
Finančné záväzky, ktoré sú predmetom zápočtu, vymáhateľné rámcové zmluvy o zápočte a podobné dojednania:

| mil. Kč | Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov | Hrubá výška započítaných finančných aktív | Čistá výška vykázaných finančných záväzkov | Súvisiace čiastky nezapočítané | | Čistá výška |
|--------------------------|---|--|---|--------------------------------|---------------------------------|----------------|
| | | | | Finančné nástroje | Získaný peňažný kolaterál | |
| 31. decembra 2015 | | | | | | |
| Deriváty | 3 809 | – | 3 809 | 3 173 | – | 636 |
| 31. decembra 2014 | | | | | | |
| Deriváty | 2 134 | – | 2 134 | 1 560 | – | 574 |

44. Následné udalosti

Vedenie banky vo februári roka 2016 schválilo predaj a spätný prenájom budovy v účtovnej hodnote 629 mil. Kč, ktorá bola následne prevedená do „Dlhodobých aktív určených na predaj“. Transakcia sa očakáva v priebehu roka 2016.

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

| | | | |
|------------------------------|--|--|---|
| Schválené na zverejnenie: | Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu Banky: Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva  Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen predstavenstva  | Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):  Ing. Jiří Houška | Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):  Mgr. Michaela Mrštíková |
| 29. februára 2016 | | | |



Pozri, práve som urobila neporiadok!

Podme hovoriť o každodenných výzvach.

Kto povedal, že každodenný život je nudný? Určite nie je, ak máme na mysli takú nezbedníčku ako Agáta. Pri nej sa také jednoduché veci, ako prísť do školy načas, riadiť rodinný rozpočet alebo vyvenčiť psíka, stávajú veľmi zložitými. Agátina mama a otec – a mnoho ďalších rodičov – musia každý deň riešiť viacero problémov. Pritom by mohli využiť našu pomoc.

Pre Agátiných rodičov sme navrhli desiatky nových služieb, ktoré zjednodušia život. Pozrime sa, napríklad, čo robí Zagrebačka banka v Chorvátsku. Jej webové autentifikačné zariadenie web token dva v jednom umožní klientom nielen

realizovať svoje bankovníctvo online, ale zároveň majú prístup k svojím dokumentom verejnej správy.

To znamená, že si môžete skontrolovať zostatok na vašom účte alebo prevod prostriedkov online práve na tom mieste, kde môžete získať prehľad o známkach zo školy svojho dieťaťa, pozrieť elektronickú kópiu vášho rodného listu alebo sobášneho listu, alebo objednať európsky preukaz zdravotného poistenia.

Teraz teda máte trochu viac času na upratanie neporiadku, ktorý Agáta spravila, a možno sa Agátini rodičia môžu trochu viac usmievať.

Výrok audítora k výročnéj správe



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

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

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

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

Správa k individuálnej účtovnej závierke

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz komplexného výsledku, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a prílohu tejto individuálnej účtovnej závierky, ktorá obsahuje opis použitých významných účtovných metód a iné doplňujúce informácie, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 82 až 130.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu účtovnej jednotky za individuálnu účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítorech, Medzinárodnými auditorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítora Českej republiky. Na základe týchto predpisov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné (materiálne) nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v individuálnej účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane hodnotenia rizík, že individuálna účtovná závierka obsahuje významné (materiálne) nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorný kontrolný systém spoločnosti týkajúce sa zostavenia individuálnej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a pravdivý obraz. Cieľom tohto posúdenia je navrhnúť vhodné auditorské postupy, nie vyjadriť názor na účinnosť vnútorného kontrolného systému účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje hodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov vedenia, ako aj hodnotenie prezentácie individuálnej účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho výroku.

Výrok audítora

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne a pravdivo finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2015, jej finančnú výkonnosť a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločností.

Správa ku konsolidovanej účtovnej závierke

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a ich dcérskych spoločností, zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz komplexného výsledku, 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, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 27 až 79.

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 spoločností, a za vnútorné kontroly, ktoré považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Deloitte označuje jednu či viac spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské právnické spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou („DTTL“), jejich členských firiem a jejich sprížených subjektov. Spoločnosť DTTL a každá z jejich členských firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Spoločnosť DTTL (rovnako označovaná ako „Deloitte Global“) služby klientom neposkytuje. Podrobný popis právnej štruktúry spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firiem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

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 splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné (materiálne) 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 (materiálne) nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorný kontrolný systém 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 vnútorného kontrolného systému 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 výroku.

Výrok audítora

Podľa nášho názoru, konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje verne a poctivo finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a ich dcérskych spoločností k 31. decembru 2015, 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.

Ostatné informácie

Za ostatné informácie sa považujú informácie uvedené vo výročnej správe mimo individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a našej správy audítora. Za ostatné informácie zodpovedá vedenie spoločnosti.

Náš výrok k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke sa nevzťahuje na ostatné informácie, ani k nim nevydávame žiadny osobitný výrok. Napriek tomu je však súčasťou našich povinností súvisiacich s overením individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky oboznámiť sa s ostatnými informáciami a posúdiť, či ostatné informácie uvedené vo výročnej správe nie sú vo významnom (materiálnom) nesúlade s individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami o účtovnej jednotke, ktoré sme získali počas overovania individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, či je výročná správa vypracovaná v súlade s právnymi predpismi alebo či sa inak tieto informácie nezdarujú ako významne (materiálne) nesprávne. Ak na základe vykonaných postupov zistíme, že tomu tak nie je, sme povinní zistené skutočnosti uviesť v našej správe.

V rámci uvedených postupov sme v ostatných informáciách, ktoré sme získali, nezistili žiadne také skutočnosti.

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 2015, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 156 až 167. 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 (materiálne) 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 výrok 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 2015 obsahuje významné (materiálne) vecné nesprávnosti.

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

V Prahe dňa 25. apríla 2016

Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenčné číslo 079



Štatutárny audítor:

Diana Rádl Rogerová
evidenčné číslo 2045





Radšej by som hrala basketbal.

Podme hovoriť o realizácii správnych investícií.

Otec Niny si myslí, že z nej bude tanečníčka, ale ona má iné plány. Aké presne? Nuž, v skutočnosti mení názor každý deň... basketbalová hráčka, popová speváčka, klaviristka, herečka. Teraz ešte zrejme nie je dosť zrelá na vážne investovanie do svojej budúcnosti. Ale otec Niny to tak nevidí. Potreboval by pár rozumných rád.

Každý má rôzne ciele a potreby – a každý môže využiť dobrého konzultanta, ktorý mu ich pomôže splniť. Práve preto sa staráme o každého nášho klienta a prispôbime naše riešenia jeho individuálnym potrebám.

Tento prémiový prístup je veľmi obľúbený u našich klientov v Nemecku, a to vďaka projektu FinanzKonzept, ktorý poskytuje interaktívnu konzultačnú platformu pre integrované poradenstvo.

Ide o finančné poradenstvo 2.0: Inteligentné, transparentné, dostupné formou videa a telefónu, od poradcov s náležitými zručnosťami. Poskytujeme ho, pretože vo svete informácií a čísel je dôležité mať osobný vzťah s klientmi a spoločne zistiť, čo môžeme očakávať od budúcnosti.

Ďalšie informácie

zverejňované v súlade s § 118 zákona č. 256/2004 Zb., 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
IČO: 64948242
Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom
Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132

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

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

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

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, predovšetkým zákonom o bankách, 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 taktiež riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba: Diana Rádl Rogerová
Osvedčenie č.: 2045
Bydlisko: Gočárova 847, Šeberov, 149 00 Praha 4

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

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. História a vývoj emitenta

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

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie k 1. októbru 2001. Všetky práva a záväzky zrušenej spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodnej firmy, výšky základného imania a ostatných skutočností súvisiacich so zlúčením boli zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 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 povolání (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 171 pobočiek a 391 bankomatov.

Spojená banka má takmer 8 % podiel na trhu s veľkou bilančnej sumy viac ako 547 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou na Slovensku. Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách, 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 imania banky dosahuje 8 754 617 898 Kč a základný kapitál je rozdelený nasledovne:

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

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

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 imania alebo hlasovacích práv.

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

Väčšinovým akcionárom UniCredit Bank s podielom 99,96 % 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 chráni štandardné zákonné mechanizmy. UniCredit Bank nie je stranou v ovládacej zmluve alebo zmluve o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit Bank Austria AG, vyplýva z priamo vlastného podielu akcií emitenta. Nepriamou riadiacou osobou je spoločnosť UniCredit S.p.A. so sídlom 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) platobný 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 zákazníkom na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,

- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúp podniku,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- k) vydávanie hypotekárnych záložných listov;
- l) finančné maklérsvo;
- 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 private bankovníctvo

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

- Otvorená architektúra investičných produktov;
- Art Banking.

Zavedenie nových produktov alebo činností

V roku 2015 sme sa v oblasti firemného bankovníctva sústredili na akvizíciu nových klientov, upevňovanie našej pozície na trhu a aj na rozvoj interných systémov, vďaka ktorým sme mohli zefektívniť bankové procesy a byť pre klientov viac flexibilní. Veľký dôraz sme tiež kládli na segment malých a stredných podnikov, kde sa nám darilo rásť a zároveň osloviť nových zákazníkov.

S hlavným cieľom rozšíriť produktové portfólio banky a skvalitniť tak servis primárne pre korporátnu klientelu sa banka rozhodla akvizovať najdlhšie pôsobiacu faktoringovú spoločnosť na českom trhu – Transfinance, a.s. Táto spoločnosť sa na 100% stala v januári 2015 súčasťou konsolidovanej skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Naším aktuálnym cieľom akvizície je prehlbovanie synergie medzi bankou a faktoringovou spoločnosťou najmä v oblasti financovania a správy pohľadávok.

V oblasti platobných terminálov sme úspešne implementovali produkt mPOS a vďaka tomu sme získali ocenenie Inovatívna banka roka od MasterCard. Riešením, keď je platobný terminál prepojený s inteligentným telefónom alebo mobilom, sa zvýšil počet inštalovaných terminálov UCB o stovky kusov.

Retailové bankovníctvo

- Účty pre individuálnych klientov, U konto, Detské konto, U konto Premium, U konto pre mladých, účty pre malé podniky
- Hypotéky, spotrebné úvery vrátane PRESTO Úveru a povolené prečerpanie pre súkromných klientov;
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre podnikateľskú klientelu;
- Platobné karty aj s poistením (debetné, kreditné a partnerské karty);
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné produkty banky alebo v spolupráci s Pioneer Investments);
- Poistné produkty (poistenie majetku, životné poistenie, CPI);
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo;
- Hotovostné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Zavedenie nových produktov a aktivít

V roku 2015 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 Businessu a rozvíjaní služieb klientskeho centra, 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).

Účty

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 Banking v mobilnom telefóne a všetky elektronické transakcie (odchádzajúce aj prichádzajúce). Podmienka pre získanie týchto benefitov je jediná – zasielanie si na účet aspoň 12 tisíc korún/400 eur mesačne. Okrem toho môžu študenti a mladí ľudia do 26 rokov 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 zlacnenia služieb spojených s vedením účtov je ponuka obohatená o účty v cudzích menách. S nimi prichádza aj zjednodušenie a zlacnenie vkladov alebo výberov v cudzích menách. Do účtu pre najnáročnejších klientov banka pridáva prestížne platobné karty MasterCard alebo 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 alebo kreditného obratu špecifického pre daný typ účtu.

Investície a vklady

Aby sme splnili očakávania širšej skupiny klientov, v polovici roka sme zaviedli nový jednoduchý produkt pravidelného investovania „U-invest“ založený na aktívnom vedení investičného portfólia.

Poistenie

S cieľom doplniť našu ponuku produktov a plne pokryť potreby zákazníkov sme uviedli komplexné portfólio poistných produktov

v oblasti životného a neživotného poistenia. Na distribúciu nových produktov sme využívali štandardnú obchodnú sieť, ako aj online kanály.

Platobné karty

V roku 2015 sme v Českej republike spustili nový vernostný program pre klientov pod názvom "U-šetřete", ktorý poskytuje personalizované ponuky (zľavy u mnohých partnerských obchodníkov) podľa histórie transakcií na karte. Program vznikol v súlade s našou stratégiou starostlivosti o klienta a snahou o zjednodušovanie. Na čerpanie jeho výhod stačí jediná registrácia online alebo na pobočke a platby kartou UCB na POS termináloch obchodníkov.

Malé podniky

Na jeseň 2015 sa uskutočnila rozsiahla akvizičná kampaň zameraná na klientov zo segmentu malých podnikov. Oslovili sme viac než 20 000 spoločností a podnikateľov v Českej republike a na Slovensku a dosiahli veľmi úspešné výsledky.

Tiež sme predstavili nový produkt na kúpu lekárskej praxe, s cieľom podporiť klientov v slobodných povolaniach, ktorí si chcú otvoriť novú lekársku ordináciu.

Na začiatku roka 2015 sme zaviedli Micro povolené prečerpanie, ktorým sme rozšírili portfólio jednoduchých produktov. Okrem toho poskytujeme od decembra 2015 zákazníkom virtuálnej pobočky BUSINESS EASY prečerpanie Micro.

Predaj online

V našom online obchode "UniCreditShop" v Českej republike sme zaviedli možnosť vybaviť hypotekárny úver úplne cez internet. Táto inovácia umožnila klientom ľahko a pohodlne refinancovať svoju súčasnú hypotéku kedykoľvek a kdekoľvek – z pohodlia domova, jednoducho, rýchlo a s expresným schválením online už do 48 hodín po predložení dokumentov. Klienti majú navyše k dispozícii svojho vlastného online bankára, ktorý ich sprevádza procesom. Prvé reakcie na trhu boli veľmi pozitívne a refinancovanie hypotéky online dostalo vysoké hodnotenie od nezávislých expertov.

Online transakcie

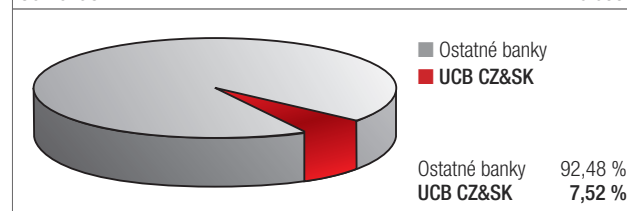
Aj pre klientov, ktorí vykonávajú transakcie online, sme priniesli ďalšie zlepšenie a zjednodušenie. Inovovali sme oblasť Smart Banking, kde sme ako prví na trhu spustili prihlásenie pomocou odtlačku prsta. Namiesto zadávania PIN kódu môžu klienti použiť na identifikáciu a prístup do aplikácie svoj prst. Rovnaké riešenie sme zaviedli pre používateľov Online Banking, čo im umožňuje jednoduché a rýchle vygenerovanie kľúča na prihlásenie do Online Banking. Okrem uvedených inovácií v prihlasovaní sa mobilná aplikácia UniCredit Bank navyše klientom predstavila v úplne novej podobe (napr. plochý dizajn), aký sa dnes používa pre pokročilé mobilné aplikácie, ako napríklad QR kód alebo platby medzi jednotlivcami.

4.3. Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje.

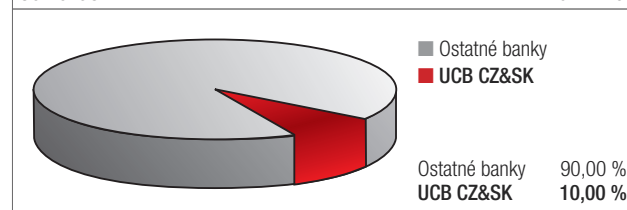
(i) Zisk po zdanení

| Zisk po zdanení (mil. Kč) | 2015 |
|---------------------------|--------|
| Bankový sektor ČR | 66 887 |
| UCB CZ&SK | 5 033 |



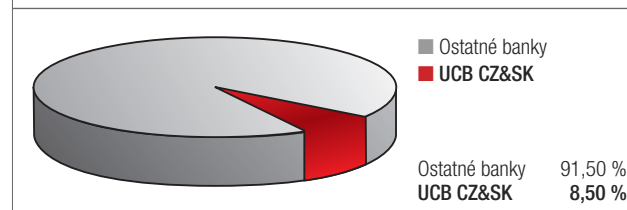
(ii) Celkové aktíva v čistej podobe

| Celkové aktíva (mil. Kč) | k 31. 12. 2015 |
|--------------------------|----------------|
| Bankový sektor ČR | 5 469 698 |
| UCB CZ&SK | 547 218 |



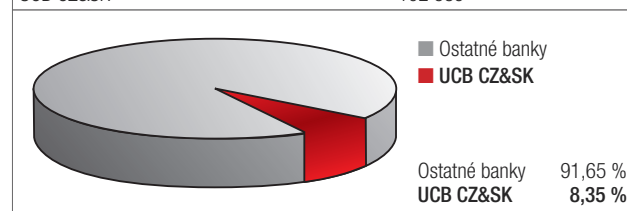
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR v hrubej podobe*

| Pohľadávky voči klientom (mil. Kč) | k 31. 12. 2015 |
|------------------------------------|----------------|
| Bankový sektor ČR | 2 782 882 |
| UCB CZ&SK | 236 555 |

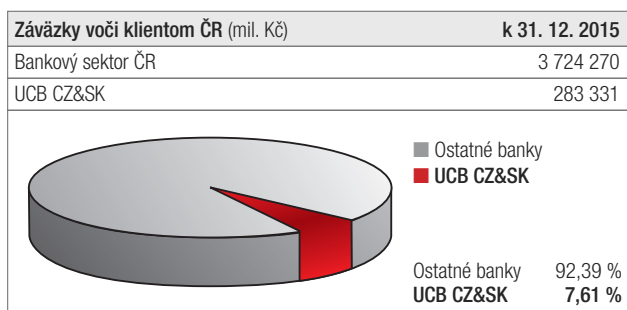


(iii) Pohľadávky voči klientom SR v hrubej podobe

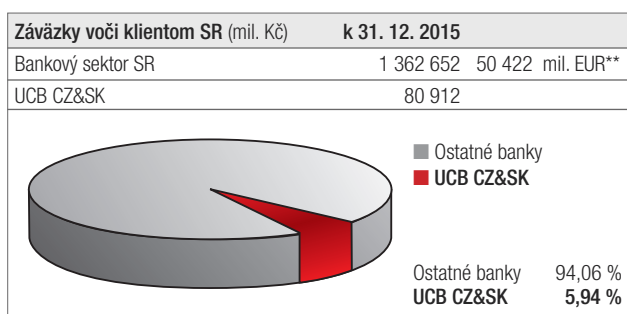
| Pohľadávky voči klientom (mil. Kč) | k 31. 12. 2015 |
|------------------------------------|-----------------------------|
| Bankový sektor SR | 1 230 942 45 548 mil. EUR** |
| UCB CZ&SK | 102 839 |



(iv) Závazky voči klientom ČR*



(iv) Závazky voči klientom SR



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

** Prepočítané podľa kurzu 27,025 EUR/CZK k 31. 12. 2015.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Ako člen skupiny banka musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako subholdingovej spoločnosti skupiny („subholdingová spoločnosť“). Subholdingová spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc („smernice holdingu“) vydaných 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 vydanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Začiatky skupiny siahajú až do roku 1473, keď bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia. Akvizíciou

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

Spojením so skupinou Capitalia (treťou najväčšou talianskou bankovou skupinou) 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 860 mld. EUR k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 17 krajinách, má viac ako 7 900 pobočiek a viac než 144 000 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 vyhládok 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 stanovky zahŕňajú do jeho pôsobnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného imania predstavenstvom podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení základného imania alebo o poverení predstavenstva podľa § 511 a nasl. ZOK alebo o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného imania a o vydávaní dlhopisov podľa § 286 a nasl. ZOK,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady, členov výboru pre audit a iných orgánov určených stanovami,
- 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,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady a výboru pre audit,
- 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,
- rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, vymenovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválenie návrhu rozdelenia likvidačného zostatku,
- schválenie prevodu alebo zastavenie podniku alebo takej jeho časti, ktorá by znamenala podstatnú zmenu predmetu podnikania alebo činnosti banky,
- schválenie zmluvy o tichej spoločnosti, jej zmien a jej zrušenia,
- určovať na základe odporúčania výboru pre audit audítorov banky,
- rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré ZOK, iné právne predpisy alebo stanovky zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2015 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia predstavenstva sú volení

dozornou radou na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Členom predstavenstva banky môže byť menovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa obvykle prijíma na zasadaniach predstavenstva. Predstavenstvo je spôsobilé sa uznášať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. Hlas predsedajúceho zasadaniu predstavenstva je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, 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 zasadania (t. j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez konania zasadania (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvu prislúcha predovšetkým:

- organizovať dennú činnosť banky a obchodne ju viesť,
- zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jeho rozhodnutia,
- predkladať valnému zhromaždeniu
 - najmenej raz ročne správu o podnikateľskej činnosti a o 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,
- 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,
- rozhodovať o zriadení a zrušení pobočiek banky,
- vymenovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,
- vykonávať zamestnávateľské práva,
- vydať, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- udeľovať a odvolávať poverenia konať za banku a plné moci zástupcom banky,
- zriaďovať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi povinné fondy banky a stanoviť spolu s dozornou radou spôsob ich tvorby a čerpania,
- uzatvárať zmluvu o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
- zakladať výbory banky a určovať ich úlohy,
- udeľovať a odvolávať prokúru a to s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady; a
- 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. Zodpovedá tiež predstavenstvu banky za vedenie oblastí financií, ľudských zdrojov a práva.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4

Dátum narodenia: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K lukám 702, Šestajovice

Dátum narodenia: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Vinicím 698b, Nebušice, Praha 6

Dátum narodenia: 15. 4. 1972

Ing. MIROSLAV ŠTROKENDL

Člen predstavenstva a vedúci organizačnej zložky banky na Slovensku.

Pracovná adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

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

Dátum narodenia: 12. 11. 1958

Zmeny v predstavenstve v roku 2015

K 26. aprílu bol do svojej funkcie pre nové funkčné obdobie dozornou radou zvolený Paolo Iannone.

K 1. októbru boli do svojich funkcií pre nové funkčné obdobie dozornou radou zvolení Ing. David Grund a Mgr. Jakub Dusílek, MBA

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 spôsobilá sa uznášať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade neprítomnosti predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci hlas podpredsedu.

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

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Mirko Bianchi, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov na rozhodnutia týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dopad na riziká a riadenie rizík povinnej osoby, prijímané dozornou radou banky. Pri príprave týchto rozhodnutí prihlíada 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 (Mirko Bianchi, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). 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 menejzastúpeného 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 odporúčania v súvislosti s akýmkoľvek 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,
- 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 (Enrico Minniti, 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 rizik a akceptovanej miere rizika a je dozornej rade nápomocný pri ním vykonávanej kontrole nad realizáciou uvedenej stratégie osobami vo vrcholovom 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 rizik. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizik, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozorná rada:

- a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodné politiky banky a dohliada na ich uskutočňovanie,
- b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne i priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku či úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
- d) je oprávnená prostredníctvom ktoréhokolvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- e) kontroluje, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či podnikateľská činnosť banky sa uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a týmito stanovami,
- f) zvoláva valné zhromaždenie, ak tak vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- g) určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní 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 z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje rovnako na návrh ktoréhokolvek 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 ich prevod 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 vymenovaním a odvolaním prokuristov banky,
- s) môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit,
- t) plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, týmito stanovami a skupinovými pravidlami.

MIRKO BIANCHI

predseda dozornej rady

Dátum narodenia: 10. 6. 1962

Bydlisko: Viedeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakúska republika

HEINZ MEIDLINGER

podpredseda dozornej rady

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

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

SUSANNE MALIBAS

Dátum narodenia: 14. júla 1967

Bydlisko: Viedeň, Pfarwiesengasse 21/6, A-1190, Rakúska republika

BENEDETTA NAVARRA

Dátum narodenia: 24. marca 1967

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

CSILLA IHÁSZ

Dátum narodenia: 10. januára 1968

Bydlisko: 1010 Viedeň, Franz Josef Kai 39, Rakúska republika

ENRICO MINNITI

Dátum narodenia 7. novembra 1970

1040 Viedeň, Schleigmuhlgasse 4/23, Rakúska republika

EVA MIKULKOVÁ

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Dátum narodenia: 17. januára 1963

Bydlisko: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18,
841 05 Slovenská republika

Mgr. MILOŠ BÁDAL

Dátum narodenia: 11. apríla 1970

Podhorská 88/19, Motol, 150 00 Praha 5

Zmena v dozornej rade v roku 2015

K 15. júlu 2015 rezignoval na svoje členstvo Francesco Giordano. K 30. augustu 2015 Giorgio Ebreo. K 24. septembra 2015 rezignovali Mauro Maschio a Gianfranco Bisagni. Dňa 24. septembra 2015 boli na ich miesta valným zhromaždením zvolení Mirko Bianchi, Enrico Minniti, Benedetta Navarra a Csilla Ihász a to s účinnosťou odo dňa, keď s ich voľbou vysloví súhlas Česká národná banka. K tomu došlo 4. novembra 2015.

7.4. Výbor pre audit

1. Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť 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 sa skladá z 3 (troch) členov, ktorých vymenuje valné zhromaždenie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb na obdobie 3 (troch) rokov a ktorých valné zhromaždenie rovnako odvoláva. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť nezávislý od banky a musí mať najmenej 3 roky praktické skúsenosti v oblasti účtovníctva alebo povinného auditu.
3. Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané auditné šetrenia funkcií banky, ďalších jednotiek banky a jej dcérskeho spoločností. Okrem toho možno 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 konzultácie. V takom prípade budú pracovníci odboru auditu Skupiny povinní dodržiavať všetky ustanovenia upravujúce zachovanie dôvernosti údajov.
4. Bez toho, aby bola dotknutá zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, Výbor pre audit je 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 poskytovať doplnkových služieb banke, ktoré sú nad rámec ročného auditu,
 - e. odporúčať valnému zhromaždeniu audítora na vymenovanie.

5. Výbor pre audit je uznášaniaschopný, ak sa jeho rokovania 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“, keď musí byť také rozhodnutie 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 jednaní 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

HEINZ MEIDLINGER

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

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

BENEDETTA NAVARRA

Dátum narodenia: 24. marca 1967

Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2015

Dňa 24. septembra 2015 bola do výboru pre audit zvolená pani Benedetta Navarra na miesto pána Giorgio Ebreo, ktorý rezignoval k 30. augustu 2015.

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 2015 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov

banka čelila žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie, ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedia, 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. decembrom 2015 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 banka pre obnovu a rozvoj, Londýn |
| Dlžník: | UniCredit Bank Slovakia a.s. |
| Výška úveru: | 428,6 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: | 428,6 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: | 428,6 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: | 428,6 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: | 428,6 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 6M EURIBOR + 1,1 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 7. 12. 2012 |
| Dátum splatnosti: | 5. 2. 2016 |
| Spôsob zabezpečenia: | Bez zabezpečenia |

| | |
|--------------------------|--|
| Veriteľ: | Council of Europe Development Bank |
| Dlžník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 12 857 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3M EURIBOR + 0,33 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 28. 7. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 27. 7. 2021 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Council of Europe Development Bank |
| Dlžník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 20 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3M EURIBOR + 0,03 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 16. 11. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 16. 11. 2022 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | The Export-Import Bank of The Republic of China |
| Dlžník: | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 1 742 tis. USD |
| Úroková sadzba: | 6M USD LIBOR + 0,75 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 5. 6. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 5. 6. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Bez zabezpečenia |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 6 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3,321 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 17. 9. 2009 |
| Dátum splatnosti: | 17. 9. 2016 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 7 059 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 1,835 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 30. 8. 2010 |
| Dátum splatnosti: | 30. 8. 2016 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 15 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3M EURIBOR + 0,421 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 29. 6. 2011 |
| Dátum splatnosti: | 29. 6. 2018 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 10 395 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3M EURIBOR + 0,559 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 30. 9. 2011 |
| Dátum splatnosti: | 30. 9. 2023 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 6 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,809 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 22. 1. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 31. 12. 2018 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |

| | |
|--------------------------|---|
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 10 312,5 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,41 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 28. 8. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 31. 8. 2018 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 10 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 3M EURIBOR + 0,066 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 29. 9. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 29. 9. 2017 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 11 250 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,229 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 25. 11. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 30. 11. 2018 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 17 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,150 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 26. 2. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 13 125 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,003 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 29. 4. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 30. 4. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. |
| Výška úveru: | 13 500 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,326 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 29. 6. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 30. 6. 2020 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 154 954 tis. CZK |
| Úroková sadzba: | 2,328 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 10. 8. 2010 |
| Dátum splatnosti: | 15. 9. 2016 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 1 034 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 2,565 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 30. 6. 2011 |
| Dátum splatnosti: | 30. 6. 2016 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |

| | |
|---|---|
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 288 592,5 tis. CZK |
| Úroková sadzba: | 0,787 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 22. 1. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 22. 1. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 846 488 tis. CZK |
| Úroková sadzba: | 0,545 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 10. 9. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 10. 9. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 9 600 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,524 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 10. 9. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 10. 9. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 331 920 tis. CZK |
| Úroková sadzba: | 0,297 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 15. 12. 2014 |
| Dátum splatnosti: | 12. 12. 2019 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 249 120 tis. CZK |
| Úroková sadzba: | 0,188 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 26. 2. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| Veriteľ: | Európska investičná banka, Luxemburg |
| Dlžník: | UniCredit Leasing Czech Republic, a.s. |
| Výška úveru: | 9 000 tis. EUR |
| Úroková sadzba: | 0,177 % |
| Dátum poskytnutia úveru: | 26. 2. 2015 |
| Dátum splatnosti: | 26. 2. 2020 |
| Spôsob zabezpečenia: | Zabezpečené dlhopismi |
| *) Úver je garantovaný UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. | |
| Celková výška úverov k 31. decembru 2015 | 8 108 651 tis. Kč |

11. Významné zmluvy

UniCredit Bank nemá uzatvorené také zmluvy, ktoré by mohli viesť k vzniku záväzku alebo 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 2015: 65 019 102 488 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 sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami a dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a praktík, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, s osobitným zameraním na talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pre naplnenie poslania spoločnosti.

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 útvarom Ľudských zdrojov divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Členmi Výboru pre

odmeňovanie sú v roku 2015 Francesco Giordano (do 15. júla 2015), Heinz Meidlinger, Miloš Bádál a s účinnosťou od 4. novembra 2015 Mirko Bianchi. 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 na výplatu 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, riaditeľa úseku Compliance, riaditeľa úseku Vnútroškový audit schvaľuje každoročne Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov 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 útvarom Ľudských zdrojov divízie strednej a východnej Európy 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 a nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2015 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 častí:

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

Ad 1.

Bonus pool je založený na rizikovo očistených výsledkoch krajiny. 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.

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. Na účely súladu s regulátorskými 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 Adjustments.

Ad 3.

Performance & Risk Factor Adjustments zabezpečuje, aby bol Bonus pool v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika.

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

V zhode s príslušnými regulátorskými 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 2015 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 každoročne 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 osobitne.

Tabuľka „Performance Screen“ by mala obsahovať 4–8 výkonnostných cieľov, z ktorých minimálne polovica je trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať k výkonnostným cieľom pridelené ešte ďalšie ciele. 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 2015 napríklad zahŕňali:

- ekonomický zisk (EVA),
- hrubý prevádzkový zisk,
- priemernú pravdepodobnosť defaultu spravovaného portfólia.

Ostatné ciele boli ako kvantitatívne, tak kvalitatívne a sú rozdielne pre každého výkonného manažéra v závislosti na prioritách segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný. Zahŕňovali napríklad: úspešná podpora projektov podporujúcich Program CEE 2020, úspešné zavedenie projektu MACH.

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 ročnej fixnej odmeny s možnosťou zvýšenia na dvojnásobok ročnej fixnej odmeny, pokiaľ to povoľuje miestny regulátor a podlieha schváleniu akcionárov kvalifikovanou väčšinou. Pre kontrolné funkcie sa používa viac konzervatívny prístup, ktorý určuje strop pre bonusy na jednu ročnú 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 počas hodnoteného obdobia konal v súlade s princípmi Charty Integrity skupiny UniCredit a stanovami, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať hmotný dopad na bankové riziko alebo bilanciu, rovnako ako či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie uskutočňuje priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho Výbor pre odmeňovanie.

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

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

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

Ad 7.

Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, aby nepoužívali osobné zabezpečovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorým by mohli zmierniť riziká spojené s ich odmeňovacou schémou. Zapojenie do akejkoľvek formy zabezpečovacej transakcie sa považuje za porušenie zásad Compliance, a teda akékoľvek právo získať variabilnú odmenu v rámci Systému odmeňovania zaniká.

Bonusový plán

Výplata Bonusu za dané obdobie (2015) je časovo rozložená do viacročného obdobia:

Executive Vice-Presidents

- Prvá časť výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Performance & Risk Factor Adjustements platných pre 1. rok časového rozlíšenia.
- Druhá časť výplaty (2017) 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 (2018) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 3. rok časového rozlíšenia.
- Štvrtá časť výplaty (2019) bude vyplatená v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 4. rok časového rozlíšenia.
- Piata časť výplaty (2020) bude vyplatená v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 5. rok časového rozlíšenia.
- Šiesta časť výplaty (2021) bude vyplatená v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie a bude vyplatená v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 6. rok časového rozlíšenia.

Senior Vice-Presidents

- Prvá časť výplaty (2016) je splatná v hotovosti a tvorí 30 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Performance & Risk Factor Adjustements platných pre 1. rok časového rozlíšenia.

- Druhá časť výplaty (2017) 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 (2018) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 30 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 3. rok časového rozlíšenia.
- Štvrtá časť výplaty (2019) bude vyplatená v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie a bude vyplatená v hotovosti a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 4. rok časového rozlíšenia.
- Piata časť výplaty (2020) bude vyplatená v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 5. rok časového rozlíšenia.

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

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

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

- Z titulu výkonu funkcie na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sú výkonným riadiacim pracovníkom poskytované nasledujúce 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 plnenie 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 vo forme 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), neprislúcha žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena môže byť dohodnutá iba s tými členmi Dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Dozornej rady a 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 získali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce a 1 zahraničného člena Dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu. Ostatní členovia dozornej rady nie sú odmeňovaní emitentom.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady spomedzi zamestnancov UniCredit Bank Czech Republic 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 riadia vnútorným predpisom banky. Ročná variabilná odmena sa zamestnancom stanoví ako percento cieľovej ročnej variabilnej

odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov, ktoré sú definované v „Goal Card“, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre v „Goal Card“ členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta sú závislé od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

Výbor pre audit pozostáva z 3 osôb, z ktorých ani jedna nie je v zamestnaneckom pomere k emitentovi. Za výkon funkcie člena Výboru pre audit môže byť dohodnutá zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Výboru pre audit a na návrh predstavenstva o nej rozhoduje valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roku 2015 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Zvyšného člena Výboru pre audit emitent neodmeňuje.

15. Informácie o odmenách auditorom účtovaných za účtovné obdobie

| (tis. Kč) | Banka | Konsolidované spoločnosti | Konsolidačný celok celkom |
|--------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| Audit | 17 285 | 6 410 | 23 695 |
| Daňové poradenstvo | 0 | 0 | 0 |
| Iné poradenstvo | 0 | 0 | 0 |
| Celkom | 17 285 | 6 410 | 23 695 |

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 predstavenstva | | | |
| | Úhrn príjmov | Pevné odmeny | Variabilné odmeny *) | Nepeňažné plnenie |
| | 85 145 346 | 52 700 818 | 29 753 918 | 2 690 610 |
| Príjmy členov dozornej rady | | | | |
| Čiastky v Kč | Odmeny za výkon funkcie člena dozornej rady | | | |
| | Úhrn príjmov | Mzda | Variabilné odmeny *) | Nepeňažné plnenie |
| | 3 240 957 | 2 544 858 | 388 746 | 37 103 |

| Príjmy členov výboru pre audit | | | | |
|---------------------------------|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| Čiastky v Kč | Odmeny za výkon funkcie člena výboru pre audit | Mzda | Variabilné odmeny *) | Nepeňažné plnenie |
| Úhrn príjmov | 675 625 | 0 | 0 | 0 |
| 675 625 | 675 625 | 0 | 0 | 0 |
| Príjmy ostatných členov vedenia | | | | |
| Úhrn príjmov | Mzda | Variabilné odmeny *) | Nepeňažné plnenie | |
| 103 479 504 | 77 044 445 | 18 682 023 | 7 753 036 | |

*) Uvedené údaje obsahujú čiastky reálne vyplatené v priebehu roka 2015. Tieto čiastky sa líšia oproti údajom uvedeným v účtovnej závierke, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roka 2015.

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2016)

| | |
|--|-------------------|
| Ostatné investície (s výnimkou finančných) | 2,255 miliardy Kč |
|--|-------------------|

Polovica investícií (1,119 miliónov Kč) bude spotrebovaná na implementáciu nových alebo úpravu existujúcich informačných systémov banky a lízingu. Ide len o časť celkových IT investícií, keďže IT služby na strane banky sú primárne dodávané formou outsourcingovej zmluvy a hradené v rámci prevádzkových nákladov.

Ďalšou významnou skupinou investícií (917 miliónov Kč) je obstaranie aktív na prenájom formou operatívneho lízingu spoločnosťami skupiny UniCredit Leasing. Zvyšok investícií je zameraný prevažne na rozvoj a obnovu distribučnej siete.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

| (tis. Kč) | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté záruky a ručenia | 44 413 583 | 34 203 700 |
| Poskytnuté záruky z akreditívov | 1 918 884 | 1 431 501 |
| Celkom | 46 332 467 | 35 635 201 |

19. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacim s procesom finančného výkazníctva


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

Cieľom vyššie uvedeného bolo nastavenie zodpovedajúcich interných kontrol, ktoré zaručia správnosť finančného výkazníctva, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere. Celý proces je v súlade s talianskym zákonom 262/2005 a právnym nariadením 303/2006, ktoré boli inšpirované americkým zákonom „Sarbanes Oxley“.

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

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 známk, ktoré má ako vlastníka zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

A photograph of two young boys sitting in a grey toy car in a large warehouse. The boy on the left is wearing a green long-sleeved shirt and has his eyes closed with his hands covering his face. The boy on the right is wearing a grey long-sleeved shirt and is leaning his head against the steering wheel, also appearing to be asleep. The background shows tall wooden shelving units filled with boxes, typical of a warehouse or big-box store, with bright overhead lights.

Oci, už si skončil prácu?

Podme sa rozprávať o tom, ako podať pomocnú ruku podnikateľom.

Byť podnikateľom často znamená, že hranica medzi prácou a súkromným životom je veľmi tenká. Niekedy ani vôbec neexistuje, ako aj v prípade otca Mattea a Giacoma: Chce všetko zvládnuť sám, ale často to sám nedokáže.

Pomoc je však bližšie, ako sa zdá. Keď rozmýšľate o spôsoboch, akými môžu banky podporovať súkromné podniky, pravdepodobne si spomeniete na financovanie alebo špeciálne bežné účty pre malých podnikateľov.

Naši talianski kolegovia sa dostali ešte ďalej, pretože vytvorili službu Môj obchodný manažér. Na pomoc malým podnikateľom

v každodennom živote vytvorili online správu Môj obchodný manažér, ktorá im umožňuje priebežne monitorovať a predpovedať toky, transakcie, platby, príjmy, faktúry a úvery.

Je to ako mať osobného manažéra, ktorý má na starosti riadenie firmy, kým sa venujete svojmu biznisu. Jednoduché, však?

Vďaka tomuto jednoduchému rozhraniu podnikateľa, ako sú napr. otec Mattea a Giacoma si môžu narýchlo skontrolovať svoj biznis a byť rýchlejšími vo svojich transakciách, a najmä tráviť viac času so svojimi rodinami.

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 Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za obdobie od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

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

Počas vyššie uvedeného obdobia bola UCB CS ovládaná spoločnosťou **UniCredit Bank Austria AG** so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

Zároveň bola UCB CS nepriamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Via Specchi, 16 00186 Rím, Taliansko.

UCB CS naopak počas obdobia ovládala spoločnosť **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČ: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 (od 20. januára 2015) a nepriamo (prostredníctvom UniCredit Leasing CZ, a.s.) tiež **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ 35730978, Plynárenská 7/A, 814 16 Bratislava.

UniCredit Leasing CZ, a.s. je ďalej jediným spoločníkom nasledovných 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, **INPROX Chomutov, s.r.o.**, IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing EURO, s.r.o.**, IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Gama s.r.o.**, IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČ:25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČ: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, **INPROX Kladno, s.r.o.** IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, Do 15. 6. 2015 bol jediným spoločníkom spoločnosti CAC Real Estate, s.r.o., IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je ďalej jediným akcionárom nasledovných 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, do 8. januára 2015 i **UniCredit Leasing Real Estate s.r.o.**, IČ: 35 696 796, Plynárenská 7/A Bratislava 821 09.

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

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divízie CEE Skupiny UniCredit sú Česká a Slovenská republika medzi 4 kľúčovými trhmi, ktoré Skupina UniCredit plánuje dlhodobo rozvíjať. Zlúčená entita UCB CS je tretou najväčšou bankou v regióne CEE z hľadiska veľkosti aktív a vytvoreného zisku (podľa údajov 2014). UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch Českej a Slovenskej republiky, v rámci regiónu CEE je často v roli produktového inovátora. Skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov či predajných kanálov, ktoré sú po implementácii v UCB CS potvrdené ako úspešné, sú následne implementované aj 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, a 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 zabezpečené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochádza tiež k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Spoločnosť UniCredit, S.p.A. vlastní 99,996% akcií spoločnosti UniCredit Bank Austria AG, ktorá vlastní 99,96% akcií UCB CS. Najvyšším orgánom UCB CS je valné zhromaždenie. UniCredit Bank Austria AG prejavuje svoju vôľu na valnom zhromaždení prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv. Podľa stanov UCB CS patrí do pôsobnosti na valného zhromaždenia aj voľba členov dozornej rady. Dozorná rada potom dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada rovnako volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní. Ovládajúce osoby majú v dozornej rade aj v predstavenstve banky svojich zástupcov. 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 pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v Skupine UniCredit, ktoré sú vydávané 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.
UCB CS vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a tiež prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

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

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---------------------------------|---|-----------------|
| MACH Core Migration Project | Podpora projektu Migrácie na spoločný bankový systém (projekt MACH) | 7. 1. 2015 |
| Interadvisory Agreement | Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnu akvizíciu so vzťahom k ČR (spoločne s UniCredit Bank Austria AG) | 2. 2. 2015 |
| Intercompany services agreement | Poradenské služby v oblasti metodického skupinového riadenia | 11. 12. 2015 |

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika:

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|--|-----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku) | 24. 11. 1995 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov | 1. 8. 1997 |
| Brokerage Agreement | Obchodovanie s cennými papiermi | 2. 1. 2002 |
| 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 posudzovanie 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 vysporiadaní swapových obchodov s centrálnymi protistranami | 7. 7. 2014 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničných cenných papierov | 10. 11. 2014 |
| Interadvisory Agreement | Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétne akvizície so vzťahom k ČR | 27. 2. 2015 |
| Intercreditor Agreement | Nastavenie vzťahov medzi veriteľmi v súvislosti s poskytnutým syndikovaným úverom | 16. 7. 2015 |
| Intercreditor Agreement | Nastavenie vzťahov medzi veriteľmi v súvislosti s poskytnutým syndikovaným úverom | 11. 12. 2015 |

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mníchov

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|--|-----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papierov | 1. 7. 2004 |
| Securities Account and Custody Agreement | Správa a úschova cenných papierov | 19. 9. 2007 |
| 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 eurodlhopisových emisiách klientov. | 30. 6. 2011 |
| Agreement on the application service providing for the cash pool engine | Poskytovanie služieb pre cash pooling | 9. 5. 2012 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov (pobočka Londýn) | 17. 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 |
| SLA for certain co-operative activities | Predmetom je spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov. | 1. 10. 2015 |

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|---|-----------------|
| UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement | Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov | 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 uzavretia |
|---|---|-----------------|
| Dohoda o spracovaní dát | Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrana 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 zabezpečení 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 komponent a príslušných 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 s českým odštepým záväzkom | 28. 6. 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 mandátna | Zdieľanie poskytovania 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 ochrana a zachovaní mlčanlivosti dôverných informácií zmluvy so zahr. spoločnosťou a s českým odštepým záväzkom | 30. 9. 2013 |
| Coordination Agreement | Dohoda o zabezpečení 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 – poskytovanie back-officových služieb v oblasti platobného styku, vedenia účtov, treasury, spracovania kariet | 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 |
| MACH Implementation Project IT-Services Agreement | Štandardné podmienky pre IT služby na projekte implementácie projektu MACH | 18. 12. 2015 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|--|-----------------|
| Zmluva o účte majiteľa a správe CP | Správa a úschova cenných papierov | 27. 7. 2006 |
| Zmluva o nájme priestorov slúžiacich na podnikanie | Nájom priestorov v budove č.p. 28, Široká 5, Liberec | 28. 7. 2015 |
| 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 |
| Zmluva mandátna | Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky | 2. 4. 2012 |
| Podnájomná zmluva | 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 k pozícii pre logo | Využívanie pozície pre logo na budove č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4 | 3. 6. 2013 |
| Zmluva o vyhľadávaní potenciálnych klientov | Zmluva na sprostredkovanie spotrebiteľských úverov do UCB | 13. 1. 2014 |
| Zmluva o podnájme priestorov slúžiacich na podnikanie | Podnájom priestorov slúžiacich na podnikanie v budove č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava | 1. 3. 2014 |
| Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná zmluva | UCL CZ outsourcingovala 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 **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|---|-----------------|
| Zmluva o úvere a ďalších bankových službách poskytovaných formou viacúčelovej linky | Bankové služby | 25. 6. 2010 |
| Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu | Obchodovanie na finančnom trhu | 21. 1. 2015 |
| Zmluva o výmene parkovacích miest | Vzájomná výmena parkovacích miest v budove Filadelfie, Želetavská 1525/1, Praha 4 | 4. 6. 2015 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--------------------------------------|--|-----------------|
| Zmluva o nájme nebytových priestorov | Nájom priestorov v budove č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1 | 12. 6. 2013 |

4.9. 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 uzavretia |
|---|---|-----------------|
| Zmluva o podnájme nebytových priestorov | Podnájom nebytových priestorov na Plynárenskej 7/A v budove BBC | 28. 3. 2007 |

4.10. 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 uzavretia |
|--|--|-----------------|
| Zmluva o podnájme nebytových priestorov č. 173/3563/2011 | Prenájom nebytových priestorov v Prešove na Hlavnej ulici | 14. 4. 2011 |
| Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 301/3563/2011 | Prenájom nebytových priestorov v Nitre na Štefánikovej ulici | 27. 6. 2011 |
| Zmluva o nájme nebytových priestorov č. 302/3563/2011 | Prenájom nebytových priestorov v Košiciach na Rooseveltovej ulici | 27. 6. 2011 |
| Zmluva o nájme 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 nájme nebytových priestorov zo dňa 31. 10. 2014 | Nájom nebytových priestorov na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014) | 31. 10. 2014 |
| Zmluve o nájme nebytových priestorov | Nájom nebytových priestorov na Plynárenská, BA | 31. 10. 2014 |
| Zmluva o podnájme nebytových priestorov | Prenájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave | 1. 9. 2015 |
| Zmluva o podnájme nebytových priestorov | Prenájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave | 1. 7. 2015 |

4.11. 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 uzavretia |
|---|--|-----------------|
| Zmluva o úschove a správe cenných papierov | Úschova a správa cenných papierov | 16. 1. 2007 |
| Mandátna zmluva k vysporiadaniu obchodov s cennými papiermi | Vysporiadanie cenných papierov | 16. 1. 2007 |
| Zmluva o sprostredkovaní zmlúv o obhospodarovaní | Úprava podmienok sprostredkovania zmlúv o obhospodarovaní. | 19. 1. 2007 |
| Zmluva o sprostredkovaní účasti v SKD | Sprostredkovanie účasti v systéme krátkodobých dlhopisov ČNB | 22. 2. 2008 |
| 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 Rentier 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 |
| Distribution Agreement | Distribúcia produktov Pioneer Invest, U Invest, Rytmus prostredníctvom banky | 20. 3. 2015 |
| Zmluva o propagácii investičných služieb | Propagácia investičných služieb | 15. 5. 2015 |
| Zmluva o propagácii investičných služieb SK | Propagácia investičných služieb prostredníctvom pobočky na Slovensku | 1. 5. 2015 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|--|----------------------------|
| Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code | Contact bank and payment agent (PIONEER FUNDS) | 28. 1. 2005 |
| Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code | Contact bank and payment agent (PIONEER NEW EUROPE FUNDS) | 28. 1. 2005 |
| Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code | Contact bank and payment agent (PIONEER P.F.) | 7. 12. 2006 |
| Distribution Agreement | Distribučná zmluva – lux. Fondy, exkluzivita UCB ako distribútora medzi bankami, exkluzivita Pioneer fondov v ponuke schém kolektívneho investovania | 1. 4. 2007 / 8. 1. 2008 |
| Operational Memorandum | Supplementary provisions of the agreement, PAM a.s., like a processing agent, nominee arrangement | 1. 4. 2007 / 8. 1. 2008 |

4.13. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer investiční společnost, a.s.**, IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|---|-----------------|
| Zmluva o propagácii podielových listov otvorených podielových fondov | Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer prostredníctvom banky | 2. 10. 2006 |
| Zmluva o sprostredkovaní účasti v SKD | sprostredkovanie účasti v systéme krátkodobých dlhopisov ČNB | 15. 11. 2007 |
| Zmluva o výkone činností súvisiacich s ponúkaním podielových listov | Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer prostredníctvom banky | 1. 4. 2008 |
| Zmluva o úschove a správe cenných papierov | Úschova a správa cenných papierov | 15. 9. 2008 |
| Mandátna zmluva k vysporiadaniu obchodov s cennými papiermi | Vysporiadanie cenných papierov | 15. 9. 2008 |
| Depozitárska zmluva | Povinnosť depozitára vykonávať pre klienta činnosť depozitára | 6. 6. 2014 |
| Dohoda o odškodnení | Úhrada ujmy v dôsledku pochybenia banky ako custodiana | 25. 11. 2015 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|--|---|
| 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 |

4.15. 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 uzavretia |
|--------------------|---|-----------------|
| 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 |

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Írsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|--|-----------------|
| 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 |

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Asset Management, a.s.**, a **Pioneer investiční společnost, a.s.**

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|---|-----------------|
| Zmluva o vzájomnej spolupráci a vedení účtov | Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer, podmienky vedenia účtov zákazníkov | 29. 10. 2013 |

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Investments Austria GmbH**, Lassallestraße 1 Viedeň, A-1020

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|-------------------------|--|-----------------|
| Vertriebsstellenvertrag | Výlučné poverenie HVB bank Slovakia, a.s. všetkými činnosťami súvisiacimi s predajom podielov v SR | 25. 11. 2002 |

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|-----------------------|--|-----------------|
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov | 9. 1. 1999 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova cenných papierov (pobočka na Slovensku) | 23. 1. 2003 |
| ISDA Master Agreement | Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu | 23. 5. 2007 |
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničných cenných papierov | 21. 12. 2007 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|--|--|-----------------|
| Agreement on deepening Commercial Relationship | Zmluva o prehĺbení súčasnej obchodnej spolupráce prebiehajúcej na základe oddelených distribučných zmlúv | 1. 1. 2015 |

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Bank Polska Kasa Opieki S. A.**, Varšava, Grzybowska 53/57, Poľsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|----------------------|--|-----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničných cenných papierov | 24. 10. 2006 |
| Subcustody Agreement | Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov | 15. 11. 2007 |

4.22. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pekao Investment Banking S.A.**, Varšava, Wołoska 18, Poľsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|-------------------------|--|-----------------|
| Service Level Agreement | Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétne akvizície so vzťahom k ČR | 25. 6. 2015 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|----------------------|--|-----------------|
| Subcustody Agreement | Správa a úschova zahraničných cenných papierov | 10. 11. 2014 |

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Plynárska 7/A, 814 11 Bratislava

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---------------------|---------------------------|-----------------|
| Zmluva o spolupráci | Sprostredkovanie klientov | 1. 1. 2011 |

4.25. 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 uzavretia |
|---------------------------------------|---|--------------------|
| 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 – 85 ks | 1. 1.–31. 12. 2015 |

4.26. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Plynárska 7/A, Bratislava 814 12, Slovenská republika

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|-------------------------------|--|-----------------|
| Zmluva o operatívnom leasingu | Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel | 30. 8. 2007 |

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

4.28. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Viedeň, Rakúsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|-----------------------|--|-----------------|
| Cooperation agreement | Ponuka a sprostredkovanie služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CS | 23. 11. 2012 |

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

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|--|-----------------|
| Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov | Obsahom je spolupráca o sprostredkovaní vydania charge kariet Diners Club. | 21. 10. 2009 |

4.30. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH**, Nordbergstraße 13, 1090 Viedeň, Rakúsko

| Názov zmluvy | Predmet zmluvy | Dátum uzavretia |
|---|---|-----------------|
| Standard Terms and Conditions | Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie IT služieb | 18. 12. 2015 |
| Agreement on implementation of CEE2020 projects | Spolupráca pri implementácii IT projektov | 18. 12. 2015 |
| Standard Terms and Conditions | Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie IT služieb (pobočka na Slovensku) | 18. 12. 2015 |
| Agreement on implementation of CEE2020 projects | Spolupráca pri implementácii IT projektov (pobočka na Slovensku) | 18. 12. 2015 |

4.31. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré však sú predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov, UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov, a tiež uzatvárala obchody klientske (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 zabezpečené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochádza tiež k poskytnutiu úverových

produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

5. *Konanie realizované v poslednom účtovnom období, ktoré bolo realizované na podnet alebo v záujme ovládajúcej osoby alebo ňou ovládaných osôb, pokiaľ sa takéto konanie týkalo majetku, ktorý presahuje 10 % vlastného imania ovládanej osoby zisteného podľa poslednej účtovnej závierky,*

Hranicu 10% vlastného imania UCB CS, ktorého výška podľa účtovnej závierky ku koncu roku 2014 predstavovala 56.239 mil. Kč, presiahlo v priebehu roka 2015 financovanie poskytnuté UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a jej dcérskym spoločnostiam.

Toto financovanie bolo poskytnuté za bežných trhových podmienok. V priebehu roka 2015 uložila ovládajúca osoba na svojich účtoch vedených v UCB CS krátkodobú čiastku, ktoré v súhrne presahovali hranicu 10% vlastného imania UCB CS. Tieto vklady boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu.

6. *Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe strata, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71 a § 72 ZOK*

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že z uzavretých zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žiadna strata.

7. *Zhodnotenie výhod a nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK*

Výhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry UniCredit Skupiny: Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia Skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).

Zdieľanie IT infraštruktúry, vývoja, údržby v rámci Skupiny UniCredit a vyplývajúce úspory z rozsahu v týchto oblastiach:

- Zdieľanie know-how poprednej európskej banky a jednej z najaktívnejších a najvýznamnejších bánk v strednej a východnej Európe v komerčnej oblasti, t. j. vo vývoji produktov, zavádzanie obchodných inovácií a riadenie predajnej siete.
- Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. CEE2020 Plus, ktoré UCB CS poskytujú podporu a know-how v oblasti budovania silnej pozície univerzálnej banky na českom a slovenskom trhu.
- Rozvoj ľudských zdrojov spojený so zdieľaním skúseností Skupiny UniCredit na európskych trhoch, možnosť pre zamestnancov získať praktické skúsenosti v ostatných bankách alebo v 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 a Európskej ligy UEFA).
- Účasť UniCredit CS v prepracovanom systéme obsluhy medzinárodných klientov prostredníctvom útvarov International desk

/ International clients v jednotlivých krajinách a vzájomná spolupráca týchto útvarov pri obsluhu a riešení potrieb medzinárodných klientov.

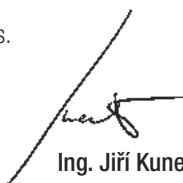
Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry UniCredit Skupiny je možné zaradiť:

- 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. Uvedeným možným nevýhodám banka aktívne predchádza ako operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS, tak aj komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni.

V Prahe dňa 22. marca 2016

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



Kamarát, vážne by si mal uvažovať o dome so záhradou.

Podme sa rozprávať o prostredí, v ktorom žijeme.

Nič nie je lepšie, ako zostať doma kvôli skutočnému pohodliu. Ale niekedy naozaj potrebujete ísť von – najmä, ak máte psa.

Napríklad Osvaldo: jeho majiteľ je trochu lenivý, radšej zostane v malom byte, ako by sa mal stresovať a blúdiť v ponukách realitnej džungle. Chudák Osvaldo.

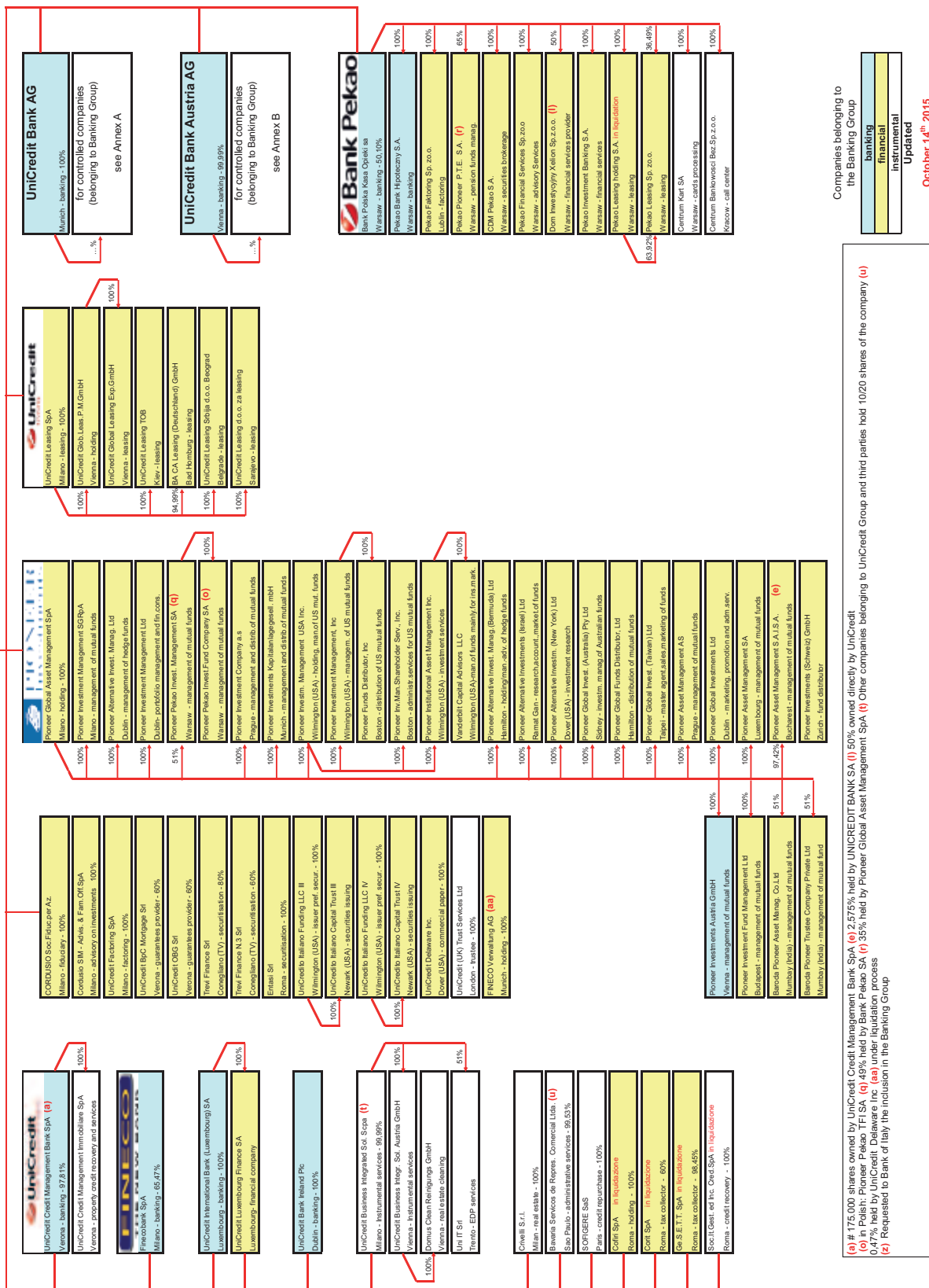
Máme však kompletné riešenie v rámci pomoci. Po prvé, milý majiteľ Osvalda, necítili by ste sa istejšie, ak by ste vedeli, akú sumu môžete získať z banky skôr, ako začnete hľadať dom?

Áno, naši konzultanti dobre vedia, že je to dôležité. A vďaka produktom, ako je Voucher Mutuo, neexistuje riziko výberu domu, ktorý si nemôžete dovoliť.

A čo ešte? My sme vhodný dôveryhodný partner, ak kupujete alebo predávate dom. V Taliansku náš program Subito Casa vie stanoviť hodnotu domu alebo zvládnuť všetku administratívnu prácu – pomôže vám zohnať inžinierov, právnikov, koho vás len napadne.

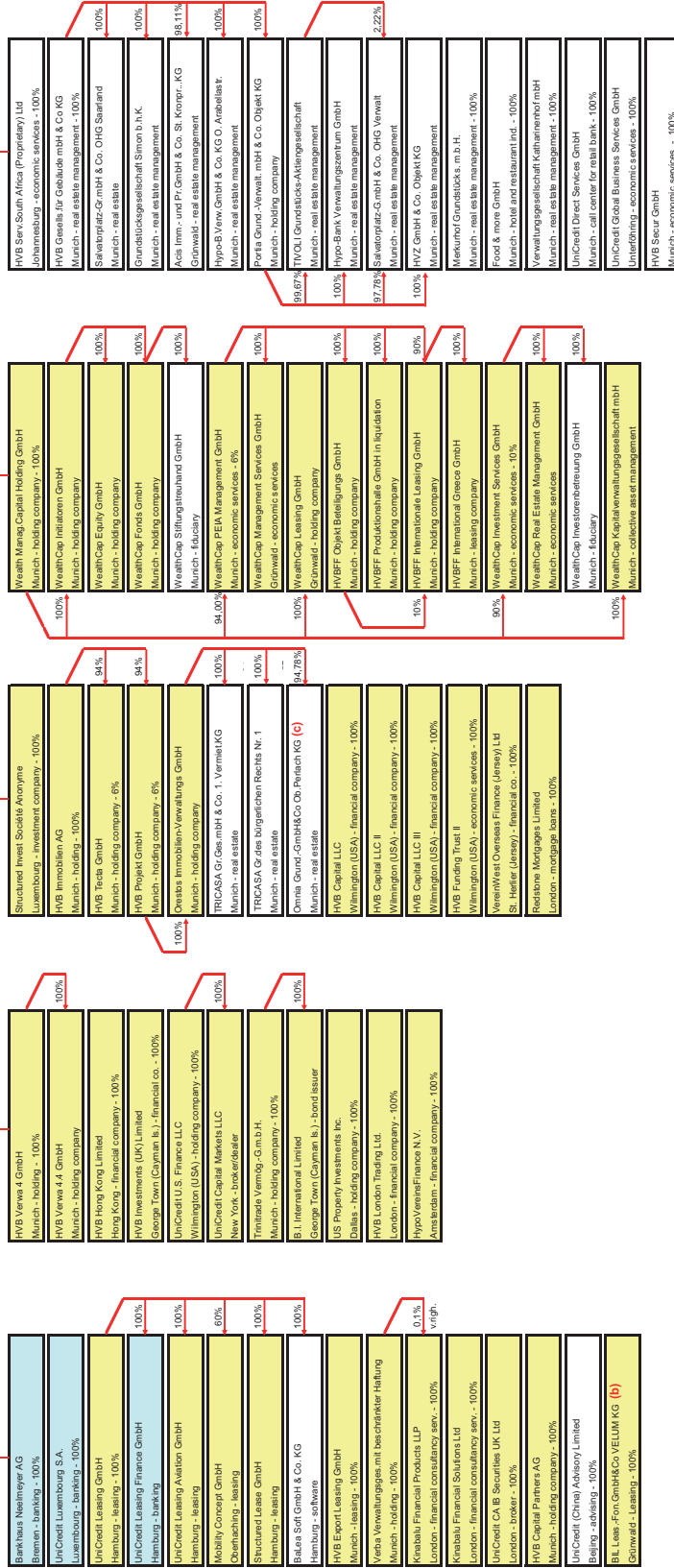
Takže, vážený majiteľ Osvalda, pokojne začnite hľadať svoj nový útulný domov a nám prenehajte tú nudnejšiu časť práce.

Organizačná schéma Skupiny UniCredit



Annex A

UNICREDIT BANK AG



Companies belonging to the Banking Group

| |
|--------------|
| banking |
| financial |
| instrumental |

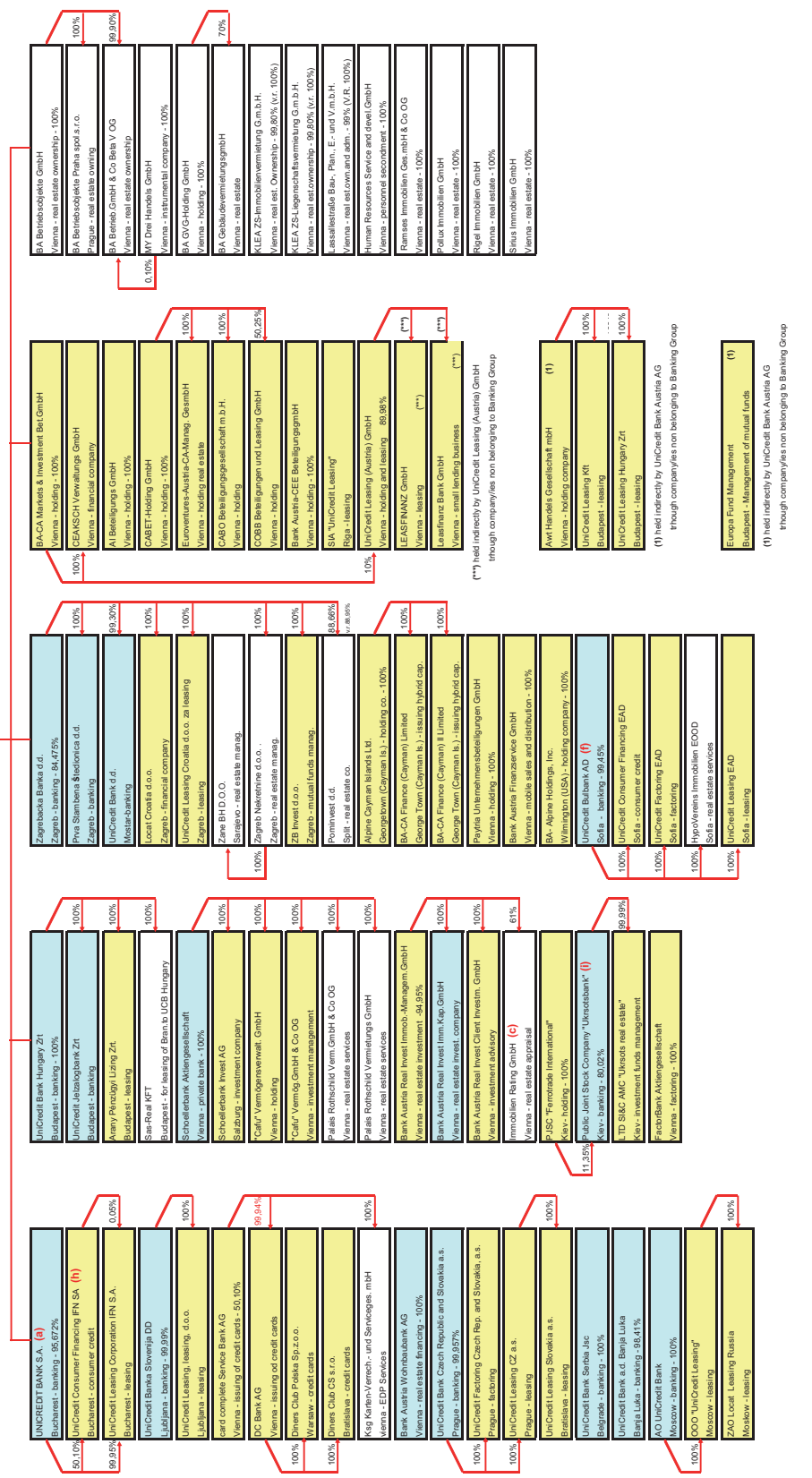
Updated

October 14th 2015

(b) Voting rights held by UCB AG (33,33%) and by BL Leasing-Fonds Verwaltungen GmbH (33,33%) (c) 5,22% held by WealthCap Leasing GmbH (2) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

Annex B

UNICREDIT BANK AUSTRIA AG



Companies belonging to the Banking Group

banking financial instrumental

Updated October 14th 2015

(a) % considering shares held by other Companies controlled by BA (c) 19% held by BA and 19% held by UniCredit Leasing (Austria) GmbH (f) 0.004% held by UniCredit SpA (h) 49.9% held by UniCredit SpA (i) 8.44% held by UniCredit SpA
 (z) Requested to Bank of Italy the inclusion in the Banking Group

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 Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

UniCredit Leasing CZ, a.s.


→ 100 %

UniCredit Leasing Slovakia, a. s.

↓

| | |
|---|---------|
| UniCredit Fleet Management, s.r.o., IČ:62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| INPROX Chomutov, s.r.o., IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o., IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| CAC Real Estate, s.r.o., IČ: 25737244, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| HVB Leasing Czech Republic s.r.o., IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| CA-Leasing EURO, s.r.o., IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| BACA Leasing Gama s.r.o., IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| BACA Leasing Alfa s.r.o., IČ:25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| CA-Leasing OVUS s.r.o., IČ: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4 | (100 %) |
| ALLIB Leasing s.r.o., IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10 | (100 %) |
| INPROX Kladno, s.r.o., IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10 | (100 %) |

| | |
|---|----------------------------|
| UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o., IČ: 47926481, 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: 35696796, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09 | (100 % do 8. januára 2015) |



Moje nápady sú také veľké, že sa cítim byť malý.

Podme sa rozprávať o realizovaní vašich projektov.

Stefan vedie rodinnú firmu v Bukurešti. Už od detstva navrhuje a stavia kuchyne a stále ho to baví. Keďže aj rád varí, myslí si, že by bolo vhodné spojiť svoje záľuby a otvoriť si špeciálnu predváždaziu miestnosť, v ktorej bude organizovať kurzy varenia a workshopy so známymi kuchármi.

Také miesto by malo aj kultúrnu hodnotu a podnietilo by rozvoj jeho regiónu, preto si myslí, že by mohol požiadať o získanie štátnych finančných prostriedkov. Nevie však, kde začať. Potrebuje partnera, niekoho, kto preukáže realizovateľnosť projektu pred štátnym sektorom.

Milý Stefan, prečo sa neopýtaš nás? Často poskytujeme poradenstvo klientom, ktorí chcú získať granty a iné financovanie. Napríklad v Rumunsku poskytujeme 360° podporu, od momentu, kedy klient dostane investičný nápad, až do doby, kedy klient zabezpečí financovanie, a dokonca aj neskôr, kým je využitie financovania klientom monitorované.

Vďaka nášmu úvodnému poradenstvu vrátane rád o tom, kedy požiadať o financovanie, a vďaka celej škále našich bankových produktov a pozorného monitorovania môže Stefan premeniť svoj nápad na realitu. A ktovie, možno sa vďaka tomu stane ďalším najlepším kuchárom na svete.

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 – VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 959 852
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 850
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – DEJVICKÁ

Dejvická 30
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 962 425
fax: +420 221 155 640
praha.dejvicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

Wilsonova 300/8
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 890
fax: +420 221 155 165
praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 854
fax: +420 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 857
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ

Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 323
fax: +420 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – NA POŘÍČÍ

Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 838
fax: +420 221 155 500
praha.porici@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 855
fax: +420 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 842
fax: +420 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 962 215
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 848
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 955 959 898
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 858
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 961 412
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLORA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 846
fax: +420 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN

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 – PANKRÁČ

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 849
fax: +420 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 844
fax: +420 221 155 740
praha.tylovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 962 443
fax: +420 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE

Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 905
fax: +420 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 959 884
fax: +420 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV

Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 886
fax: +420 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 955 959 903
fax: +420 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 955 959 888
fax: +420 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

BLANSKO

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 955 959 882
fax: +420 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO – DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 955 963 111
fax: +420 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ

Kobližná 2
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 811
fax: +420 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 955 963 086
fax: +420 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 955 959 900
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK

Holandská 2
639 00 Brno
tel.: +420 955 959 813
fax: +420 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA

Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 930
fax: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

ul. 17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 959 881
fax: +420 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 955 959 891
fax: +420 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE – IGY

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

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 955 959 817
fax: +420 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 959 816
fax: +420 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 955 959 901
fax: +420 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 955 959 874
fax: +420 221 155 035
havlickubrod@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 Osvození 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

KROMĚŘIŽ

Vodní/Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 955 959 824
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 955 959 894
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA

České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: +420 955 959 899
fax: +420 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 825
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
fax: +420 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 955 959 883
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

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

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 955 959 869
fax: +420 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 955 959 878
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

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

OLOMOUČ

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

OLOMOUČ ŠANTOVKA

Polská 1
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 932
fax: +420 221 155 105
olomouc.santovka@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 955 959 828
fax: +420 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA

Horní 1642/55a
700 30 Ostrava – Hrabůvka
tel.: +420 955 959 907
fax: +420 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: +420 955 963 551
fax: +420 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 955 964 101–7
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 955 959 832
fax: +420 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – AMERICKÁ

Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: +420 955 959 833
fax: +420 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 834
fax: +420 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

Koterovská 2040/116
326 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 893
fax: +420 221 155 115
plzen.koterovska@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 959 859
fax: +420 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 955 959 896
fax: +420 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 955 959 860
fax: +420 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 955 959 895
fax: +420 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

Náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: +420 955 964 691
fax: +420 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 955 959 862
fax: +420 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 955 959 863
fax: +420 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
fax: +420 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 955 959 864
fax: +420 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 955 959 873
fax: +420 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
fax: +420 221 155 140
uherskehradiste@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 865
fax: +420 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 955 959 892
fax: +420 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 955 959 889
fax: +420 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZLÍN – BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 866
fax: +420 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

ZLÍN – NÁMĚSTÍ MÍRU

náměstí Míru 66
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 929
fax: +420 221 155 215
zlin.namestimiru@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 959 871
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDĀR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 955 959 880
fax: +420 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

SLOVENSKÁ REPUBLIKA**BRATISLAVA – KRÍŽNA**

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

BRATISLAVA – YOU@BANK

Křížna 50
821 08 Bratislava
www.youbank.sk
youbank@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA – PANENSKÁ

Panenská 7
811 03 Bratislava
tel.: +421 2 5441 8954
fax: +421 2 5441 3228

BRATISLAVA – AUPARK

Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 6820 2030, 33-34, 36
fax: +421 2 6820 2035

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2330, 2502, 2504
fax: +421 2 4950 2505

BRATISLAVA – DULOVO NÁM.

Dulovo námestie 13
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 5020 2061-5
fax: +421 2 5020 2066

BRATISLAVA – PARK ONE

Námestie 1. Mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5720 2301-02
fax: +421 2 5720 2300

BRATISLAVA – WESTEND

Dúbravská 2
841 04 Bratislava
tel.: +421 2 5920 2031-5
fax: +421 2 5920 2030

BRATISLAVA – DUNAJSKÁ

Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: +421 2 5710 7414
fax: +421 2 5710 7433

BRATISLAVA – HURBANOVO NÁM.

Hurbanovo nám. 1
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5930 5410
fax: +421 2 5441 6696

BRATISLAVA – PLYNÁRENSKÁ

Plynárske 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 3084
fax: +421 2 5810 3085

BRATISLAVA – MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 594 280 01;
+421 2 594 280 02
fax: +421 2 594 280 00

BRATISLAVA – ROZADOL

Trenčianska 56/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1071-72
fax: +421 2 5810 1070

BRATISLAVA – HRON

Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 2 4025 5701-02
fax: +421 2 4025 5700

BRATISLAVA – RUSTICA

Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 2 6030 1001; 1002
fax: +421 2 6030 1000

BRATISLAVA – POLUS CITY CENTER

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 4911 4801; 4802
fax: +421 2 4911 4800

BRATISLAVA – AVION

Ivanská cesta 16
821 04 Bratislava
tel.: +421 2 482 527 01, 02
fax: +421 2 482 527 00

BANSKÁ BYSTRICA – SC EUROPA

Na Troskách 25, SC EUROPA
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 472 3002-03, -04
fax: +421 48 472 3000

BANSKÁ BYSTRICA – NÁM. SNP

Námestie SNP 18
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 471 97 01-2
fax: +421 48 471 97 00

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 38 762 7011-3
fax: +421 38 762 7015

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 54 488 0411-19
fax: +421 54 488 0410

BREZNO

ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: +421 48 6700 051-2
fax: +421 48 6700 055

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 41 4302 811-4
fax: +421 41 4302 815

ČIERNÁ NAD TISOU

Hlavná 11
076 43 Čierna nad Tisou
tel.: +421 56 687 1541-3
fax: +421 56 687 1540

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 31 5905 538, -04, -11,
-13, -14, -15, -33
fax: +421 31 5905 500

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 31 788 4502-6
fax: +421 31 788 4500

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 33 735 1012
fax: +421 33 735 1015

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 57 786 2341-4
fax: +421 57 786 2345

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 52 4680 034
fax: +421 52 4580 035

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 35 7900 061-2
fax: +421 35 7900 065

KOŠICE – ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 55 6805 111
fax: +421 55 6232 741

KOŠICE – TORYSKÁ

Toryská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 55 788 1861-62,65
fax: +421 55 788 1860

KOŠICE – MLYNSKÁ

Mlynská 7
040 01 Košice
tel.: +421 55 7281 900
fax: +421 55 7281 911

KOŠICE – AUPARK

OC AUPARK, Námestie osloboditeľov
041 01 Košice
tel.: +421 55 7262 501-502
fax: +421 55 7262 500

LEVICE

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

LEVOČA

Námestie Majstra Pavla č. 19
054 01 Levoča
tel.: +421 53 4182 601, -02
fax: +421 53 4182 600

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Nám. osloboditeľov 7
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: + 421 44 5475 001-4
fax: + 421 44 5475 005

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: + 421 47 4303 523
fax: +421 47 4303 500, 520

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 34 7979 211-3
fax: +421 34 7979 279

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 43 4207 001-12, -2
fax: +421 43 4224 892

MICHALOVCE

Nám. osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 56 6880 700-9
fax: +421 56 6880 707

MYJAVA

M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: +421 34 6983 301-2
fax: +421 34 6983 300

NITRA – ŠTEFÁNIKOVA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra
tel.: +421 37 6926 036-9, -0
fax: +421 37 6926 050

NITRA – ZOC MAX

Chrenovská 1661/30
949 01 Nitra
tel.: +421 37 692 8901-2, -4
fax: +421 37 692 8900

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM

Československej armády 4
915 01 Nové Mesto nad Váhom
tel.: +421 32 7484 991-2
fax: +421 32 7484 995

NOVÉ ZÁMKY – MAJZONOVO NÁM.

Majzonovo nám. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 35 6913 411
fax: +421 35 6913 433

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezínok
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

POPRAĎ

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 52 7870 310
fax: +421 52 7721 165

POVAŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 42 4379 951-3
fax: +421 42 4379 955

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 46 5189 401-03
fax: +421 46 5189 400

PREŠOV – HLAVNÁ

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7729 622
fax: +421 51 7729 600

PREŠOV – ZOC MAX

Víhorlatská 2A
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7563 001-2
fax: +421 51 7563 000

ROŽŇAVA

Nám. baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: +421 58 7880 701-02, -09
fax: +421 58 7880 700

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 44 4320 658-9
fax: +421 44 4320 660

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 4020 2051-4
fax: +421 2 4020 2055

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 34 690 91 11
fax: +421 34 690 91 33

SEREĎ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 31 7893 094
fax: +421 31 7892 707

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 34 6906 121-2
fax: +421 34 6906 125

ŠAĽA

Hlavná 12A
927 01 Šaľa
tel.: +421 31 7838 701-3, -5, -6
fax: +421 31 7838 700

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 31 5627 960
fax: +421 31 5627 962

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 53 4197 110 -6,
+421 53 4197 123-6
fax: +421 53 4425 788

TOPOLČANY

Krušovská 19
955 01 Topolčany
tel.: +421 38 5327 054, 058
fax: +421 38 5327 055

TREBIŠOV

M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 56 6670 011-4
fax: +421 56 6670 015

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 32 6509 201-2
fax: +421 32 6509 204

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5908 301-4, 6, 9
fax: +421 33 5908 305

TRNAVA – CITY ARENA

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

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 45 524 8011
fax: +421 45 532 0700

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: +421 45 6788 901-2
fax: +421 45 6788 905

ŽILINA – NÁRODNÁ

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 41 5628 201-2, -7, -9, -10
fax: +421 41 5628 205

ŽILINA – AUPARK

Veľká okružná 59A – OC AUPARK Žilina
010 01 Žilina
tel.: +421 41/5628 501-3
fax: +421 41/5628 500

E-mailový kontakt 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 DŮM

náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
praha.sbbh@unicreditgroup.cz

SB HUB FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 960 231
fax: +420 221 155 205
praha.sbfiladelfie@unicreditgroup.cz

SB HUB OSTRAVA

Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
sbostrava@unicreditgroup.cz

SB HUB VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 959 845
fax: +420 221 159 722
praha.sbvaldek@unicreditgroup.cz

SB HUB BIZNISDOM

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

OBCHODNÉ MIESTA UCB EXPRES

BOHUMÍN

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 270
fax: +420 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 885
fax: +420 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 988
fax: +420 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno – Vinohrady
tel.: +420 955 963 230
fax: +420 221 154 974
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíková 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 955 964 240
fax: +420 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 090
fax: +420 221 154 972
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOV

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
fax: +420 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
fax: +420 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

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

DOBŘIŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
fax: +420 221 154 905
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Revoluční 79
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 955 964 320
fax: +420 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 571
fax: +420 221 153 570
expres.hlucin@unicreditgroup.cz

HODONÍN

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

HOLEŠOV

Náměstí Doktora Edvarda Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: +420 955 964 660
fax: +420 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 591
fax: +420 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

HRANICE

Třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 955 964 775
fax: +420 221 154 775
expres.hranice@unicreditgroup.cz

JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 964 335
fax: +420 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: +420 955 963 930
fax: +420 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

Náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 955 962 990
fax: +420 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 725
fax: +420 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
fax: +420 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
fax: +420 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN

Nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 145
fax: +420 221 154 971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍNŮV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: +420 955 964 520
fax: +420 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 962 975
fax: +420 221 154 845
expres.louny@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 525
fax: +420 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 964 196
fax: +420 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
fax: +420 221 154 968
expresmarianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
fax: +420 221 154 970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
fax: +420 221 154 975
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

NYMBURK

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

OTROKOVICE

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
535 01 Přelouč
tel.: +420 955 964 245
fax: +420 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 785
fax: +420 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 805
fax: +420 221 154 805
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 887
fax: +420 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
fax: +420 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

RUMBURK

Třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
fax: +420 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

ŘIČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
fax: +420 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
fax: +420 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV

K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: +420 955 963 940
fax: +420 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: +420 955 963 475
fax: +420 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

SVITAVY

Náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 955 964 135
fax: +420 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 990
fax: +420 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 970
fax: +420 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
fax: +420 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 330
fax: +420 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: +420 955 963 295
fax: +420 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 995
fax: +420 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

**OBCHODNÉ MIESTA
PARTNERS BANKOVÉ SLUŽBY****BEROUN**

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

BRNO – NOVÉ SADY

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

BRNO BYSTRC

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

BRNO PODPĚROVA

Podpěrova 518/57
621 00 Brno Medlánky
tel.: +420 955 960 247

BŘECLAV

17. listopadu 57/8
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 960 242

BYSTRICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystrice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 139

ČESKÉ BUDĚJOVICE

Nádražní 1759
370 01 České Budějovice
tel.: +420 955 960 248

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719

HLUČÍN

Podě Zdí 156/23
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HRADEC KRÁLOVÉ – GOČÁROVA

Gočárova třída 28
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 960 243

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25
396 01 Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE

Palackého náměstí 187/20
664 91 Ivančice
tel.: +420 955 964 819

JABLONEC NAD NISOU

Soukenná 1
446 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 955 964 558

JESENICE

Budějovická 1155
252 42 Jesenice
tel.: +420 955 960 240

JIHLAVA

Komenského 1359/22
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 179

JINDŘICHŮV HRADEC

Panská 97/II
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 964 419

KOPŘIVNICE

Záhumenní 493
742 21 Kopřivnice
tel.: +420 955 964 369

LIBEREC

Lípová 665
460 01 Liberec
tel.: +420 955 963 660

LITOMYŠL

Smetanovo náměstí 28
570 01 Litomyšl
tel.: +420 955 964 138

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

OLMOUC

1. máje 869/27
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979

ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290

OSTRAVA

Novinářská 6a
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 960 246

OSTRAVA – 28. ŘÍJNA

28. října 439/221
709 00 Ostrava
tel.: +420 955 963 582

PARDUBICE

17. Listopadu 360
530 02 Pardubice
tel.: +420 955 964 129

PÍSEK

Velké náměstí 180/2
397 01 Písek
tel.: +420 955 960 004

PRAHA – ARCHEOLOGICKÁ

Archeologická 2256/1
155 00 Praha 5
tel.: +420 955 962 379

PRAHA – SOKOLOVSKÁ

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 962 899

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 64
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 139

PRAHA – ZBRASLAV

Zbraslavské náměstí 463
156 00 Praha – Zbraslav
tel.: +420 955 960 249

PROSTĚJOV

Poděbradovo náměstí 1590/1
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 964 689

PŘÍBRAM

Náměstí T.G.Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27
513 01 Semily
tel.: +420 955 964 559

ŠUMPERK

Dr. Eduarda Beneše 1832/12
787 01 Šumperk
tel.: +420 955 960 244

OM TIŠNOV

Mlýnská 127
666 01 Tišnov
tel.: +420 955 964 879

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Prostřední 132
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 964 649

UHŘÍNĚVES

Nové náměstí 11
104 00 Praha 22 – Uhřetěves
tel.: +420 955 962 154

VYŠKOV

Palánek 1a
682 01 Vyškov
tel.: +420 955 962 939

ZNOJMO

Obroková 271/5
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 964 619



Dobre, chlapci, kde je javisko?

Podme sa rozprávať o získaní tovaru načas.

Každé leto sa v prírode konajú veľké hudobné festivaly. Časové plány sú oznamované mesiace vopred a tisícky ľudí si kupujú lístky, aby mohli vidieť svoje obľúbené kapely naživo. Ale niekedy ... veci jednoducho nevyjdú.

Desiatky tisíc tovarov prechádzajú každý deň cez colnicu. Je to také bežné, že o tom ani nerozmýšľate. Až dovtedy, kým tovary, ktoré nutne potrebujete pre váš biznis, musia určite prísť včas.

Od koncertného vybavenia po náhradné diely, môže trvať až tri pracovné dni, kým sa spracujú vaše colné poplatky. Práve preto sme v Rusku zaviedli kartu PayHD. Urýchľuje realizáciu dovozu/vývozu a pomáha predchádzať vzniku nepríjemných prekvapení u našich klientov. Vďaka karte PayHD sú tovary vždy spracované rýchlo a bez akéhokoľvek papierovania navyše.

Teraz sa podnikatelia v Rusku môžu sústrediť na svoj vlastný biznis a nemusia sa už znepokojovať kvôli meškaniu dovážaných/vyvážaných tovarov.

Život je plný úspěchů aj pádů.
S nami zvládnete oboje.

Vitajte v
 **UniCredit Bank**

www.unicreditbank.sk