One Bank
One
UniCredit

2016

Výročná správa

Vitajte v
UniCredit Bank

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom, ktorý vychádza z korporátneho a investičného bankovníctva, a prináša svojim 25 miliónom klientom produkty a služby prostredníctvom svojej unikátnej siete v západnej, strednej a východnej Európe.

UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Našich klientov podporujeme kdekoľvek vo svete a poskytujeme im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na 14 hlavných trhoch, ako aj v ďalších 18 krajinách po celom svete.

Našou víziou je byť „Jedna banka, jeden UniCredit".

Všetko, čo robíme, aby sme realizovali svoju víziu, vychádza z našich piatich zásad.

Našou hlavnou prioritou je neustále poskytovať našim klientom kvalitné služby, ako najlepšie dokážeme. Klient je pre nás na prvom mieste.

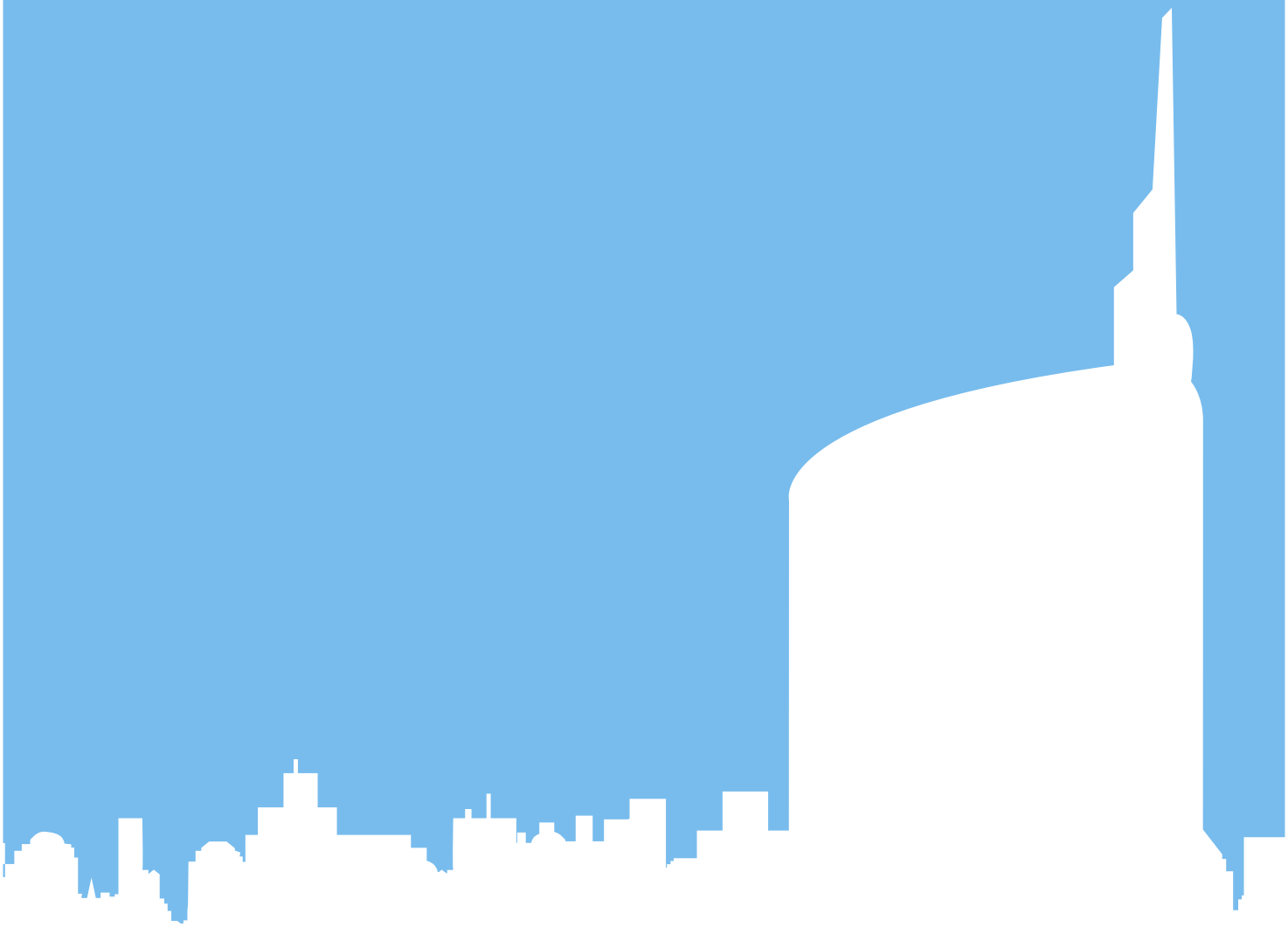
Spoliehame sa pritom na kvalitu a úsilie našich ľudí („Rozvoj ľudí") a na našu schopnosť spolupracovať ako „Jedna banka, jeden UniCredit" („Spolupráca a súčinnosť").

Riskujeme správnou mierou („Riadenie rizík") a pri plnení našej stratégie sme zároveň veľmi disciplinovaní („Plnenie a disciplína").

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

Vitajte v
UniCredit Bank

Jedna banka, jeden UniCredit.



Spoločná vízia vychádza z piatich zásad.

Ako silná európska skupina s poprednými bankami na 14 hlavných trhoch a zastúpením v ďalších 18 krajinách dokonale stelesňujeme našu víziu – chceme byť „Jedna banka, jeden UniCredit“. Univerzálna európska komerčná banka obohatená rôznymi kultúrami, v ktorej každý zdieľa rovnakú víziu a riadi sa našimi piatimi zásadami: Klient na prvom mieste, Rozvoj ľudí, Plnenie a disciplína, Spolupráca a súčinnosť a Riadenie rizika.

Výkonný riadiaci výbor skupiny UniCredit

JEAN PIERRE MUSTIER

Chief Executive Officer

GIANNI FRANCO PAPA

General Manager

GIANPAOLO ALESSANDRO

Head of Group Legal – Secretary of the Board of Directors

CARLO APPETITI

Group Compliance Officer

GIANFRANCO BISAGNI

Co-Head of CIB Division

ANDREA CASINI

Co-Head Italy

PAOLO CORNETTA

Head of Group Human Capital

RANIERI DE MARCHIS

Co-Chief Operating Officer

MASSIMILIANO FOSSATI

Group Chief Risk Officer

ALESSANDRO FOTI

Head of Asset Gathering

FRANCESCO GIORDANO

Co-Chief Operating Officer

OLIVIER KHAYAT

Co-Head of CIB Division

GIORDANO LOMBARDO

Head of Asset Management

LUIGI LOVAGLIO

Country Chairman Poland

GIOVANNI RONCA

Co-Head Italy

CARLO VIVALDI

Head of Central and Eastern Europe Division

THEODOR WEIMER

Country Chairman Germany

ROBERT ZADRAZIL

Country Chairman Austria

MIRKO BIANCHI

Group Chief Financial Officer

Slovo predsedu predstavenstva UniCredit S.p.A.

„Skupina UniCredit spustením strategického plánu Transform 2019 predstavila nový spôsob bankovníctva – spôsob, ktorý je udržateľnejší i konkurencieschopnejší.“

Giuseppe Vita
predseda predstavenstva
UniCredit S.p.A.

Vážení akcionári,

rok 2016 bol rokom mnohých veľkých zmien, ktoré významne prispeli k neistote ohľadom budúcnosti. Začal sa obavami o zdravie talianskeho bankového sektora, pokračoval ranou, ktorú Brexit uštedril už aj tak oslabenej Európe, a skončil sa rastúcimi nepokojmi na Strednom východe a zavedením nových neznámych v meniacom sa geopolitickom usporiadaní. Počas všetkých týchto udalostí náš spoločný pocit bezpečia ďalej podkopával stabilný prúd teroristických útokov.

Európsky bankový sektor bol zároveň nútený zmeniť sa v ére nulových úrokových mier, prísnejšej regulácie a rastúcich očakávaní klientov.

Vo svetle všetkých týchto udalostí si skupina UniCredit nemôže dovoliť stagnovať. Či už využije každú príležitosť na tvorbu hodnoty a zachová si svoje postavenie jednej z najlepších európskych bánk, musí sa neustále vyvíjať.

Na podporu tohto vývojového procesu sme za posledných 12 mesiacov podnikli významné opatrenia. Rok 2016 bol skutočne veľkým zlomovým bodom pre skupinu UniCredit, pričom najväčšou zmenou bolo vymenovanie Jeana Pierra Mustiera za nového generálneho riaditeľa banky. Jean Pierre prevzal túto funkciu po Federicovi Ghizzonim, ktorému by som rád poďakoval za všetku jeho prácu a vytrvalé odhodlanie, ktoré preukazoval počas posledných šiestich rokov na pozícii generálneho riaditeľa UniCredit.

Návrat Jeana Pierra do skupiny bol mimoriadne vítaný. Vzhľadom na roky, kedy v minulosti pôsobil ako riaditeľ divízie firemného a investičného bankovníctva skupiny, som presvedčený, že jeho rozsiahle vedomosti o banke, spoločne s jeho mnohými mimoriadnymi osobnými kvalitami, mu umožnia riadiť UniCredit počas aktuálnej transformácie.

Doplnenie nášho riadiaceho tímu bolo ďalšou významnou zmenou pre UniCredit. Vymenovanie všetkých nových manažérov, ktorí boli dôkladne vybraní na základe ich medzinárodnej vízie a skúseností, prebehlo interne v rámci skupiny – táto skutočnosť len podčiarkuje mimoriadne množstvo talentovaných ľudí, ktorých máme v skupine UniCredit.

Najvýznamnejšou udalosťou roka pre skupinu však z môjho pohľadu bolo spustenie strategického plánu Transform 2019, ktorý bol výsledkom usilovnej práce predstavenstva, ako aj celého riadiaceho tímu skupiny. Pomocou tohto plánu UniCredit predstavila nový spôsob bankovníctva – spôsob, ktorý je udržateľnejší i konkurencieschopnejší.

Tento zlom oddeľujúci minulosť možno zhrnúť v troch slovách: disciplína, efektivita a ziskovosť. Našou prioritou je zvýšiť potenciál skupiny UniCredit v oblasti tvorby hodnoty, a to posilnením jej súvahy a zavedením opatrnejšieho prístupu vo vzťahu k riadeniu rizík. Zároveň budeme plne využívať potenciál nových technológií, aby sme zrýchlili digitalizáciu bankových procesov a poskytovali klientom kvalitnejšie služby.

V roku 2016 sa tiež realizovali zmeny v oblasti firemného riadenia skupiny UniCredit. Funkcie výboru pre firemné riadenie („Corporate Governance Committee“) boli doplnené o dohľad nad záležitosťami týkajúcimi sa udržateľnosti, ktorých význam neustále narastá. Spoločne so zmenami v predstavenstve, ktoré sa podľa pôvodného plánu uskutočnia v roku 2018, vstúpia do platnosti ďalšie zmeny. Tieto zmeny zahŕňajú zníženie počtu členov a podpredsedov predstavenstva a obmedzenie funkčného obdobia pre členov predstavenstva s cieľom zabezpečiť primeranú výmenu. Ďalšie činnosti sú aktuálne na zvýšenie efektivity predstavenstva vrátane opatrení týkajúcich sa správy dokumentov a toku informácií. Cieľom je získať viac času na strategické rokovania.

A nakoniec, Martha Dagmar Böckenfeldová a Sergio Balbinot sa po odstúpení Helgy Jungovej a Manfreda Bischoffa stali členmi predstavenstva. Rád by som sa obom odchádzajúcim členom predstavenstva poďakoval za ich cenný prínos.

Všetky tieto zmeny sme uskutočnili v záujme spoločného cieľa: dosiahnuť väčšiu konkurencieschopnosť skupiny UniCredit. Nemôžeme si dovoliť byť spokojní, musíme zdvojnásobiť naše úsilie s cieľom zabezpečiť, že sme plne pripravení na budúcnosť.

Všetky tieto výzvy, ktoré na nás čakajú, môžeme zvládnuť len vzájomnou spoluprácou. Odhodlanie a kvalifikácia našich zamestnancov, ako aj dôvera našich akcionárov, sú viac než kedykoľvek predtým hlavným zdrojom sily našej banky. Sme vďační za ich neustálu podporu v tomto kľúčovom okamihu dlhej a hrdej histórie skupiny UniCredit.

S úctou

Giuseppe Vita
předseda představenstva
UniCredit S.p.A.

Slovo generálneho riaditeľa UniCredit S.p.A.

„Som hrdý, že som dostal príležitosť viesť UniCredit. Ja i môj riadiaci tím sme plne odhodlaní urobiť zo skupiny UniCredit jednu z najatraktívnejších bánk v Európe.“

Jean Pierre Mustier
generálny riaditeľ
UniCredit S.p.A.

Vážení akcionári,

v mojom prvom liste určenom pre vás by som rád uviedol, že som hrdý a poctený príležitosťou viesť skupinu UniCredit a že ja i môj riadiaci tím sme plne odhodlaní urobiť zo skupiny UniCredit jednu z najatraktívnejších bánk v Európe a vytvárať opakovanú hodnotu pre všetky zainteresované osoby skupiny.

Rok 2016 bol pre európske finančné služby vrátane talianskeho bankového sektora rokom bohatým na udalosti. Táto skutočnosť nás spolu s rýchlo sa meniacim správaním a očakávaniami klientov a potrebou transformovať a posilniť banku viedla k spusteniu hĺbkovej strategickej revízie na začiatku júla.

Naše kľúčové priority sú posilnenie a optimalizácia kapitálovej pozície skupiny, zvýšenie ziskovosti, zabezpečenie kontinuálnej transformácie operácií, zachovanie flexibility pri využívaní príležitostí na tvorbu hodnôt, ďalšie znižovanie nákladov, zvýšenie krížového predaja a predovšetkým ďalšie zlepšovanie rizikovej disciplíny.

Momentálne existuje jeden výkonný riadiaci orgán, jeden úzko prepojený riadiaci tím na čele s generálnym riaditeľom, ktorý sa skladá z riaditeľov kľúčových činností a oblastí v rámci skupiny UniCredit, s jediným výkonným riaditeľom zodpovedným za činnosti všetkých obchodných línií. V súčasnosti máme jednu banku, jednu UniCredit.

Pred zverejnením výsledkov strategickej revízie, plánu Transform 2019, ktorý pre banku predstavuje začiatok dlhodobého transformačného procesu, sme podnikli odvážne kroky na posilnenie kapitálových ukazovateľov banky, a to schválením odpredajov spoločností Pioneer a Pekao a optimalizáciou nášho podielu v spoločnosti Fineco, ako aj zlepšením kvality aktív riešením talianskych problémových úverov z minulosti („legacy loans“) prostredníctvom znižovania rizík („de-risking“) portfólia zlých úverov v objeme 17,7 miliardy eur.

Základnou myšlienkou plánu Transform 2019 je to, že UniCredit je jednoduchá celoeurópska komerčná banka s plne využitou divíziou Firemného a investičného bankovníctva (CIB), ktorá svojej rozsiahlej klientskej základni poskytuje služby v rámci jedinečnej siete v regióne západnej, strednej a východnej Európy; to sú konkurenčné výhody, ktoré budeme využívať.

Tento plán vychádza z princípu proaktívnej svojpomoci. Kľúčové nástroje plánu, teda náklady a riziko, sú plne pod kontrolou vedenia, aby bolo možné zabezpečiť tvorbu maximálnej hodnoty pre všetky zainteresované osoby a zároveň znižovať riziko realizácie.

V roku 2016 sme vytvorením jednorazovej rezervy v objeme 8,1 miliardy eur znížili riziko súvahy, vďaka čomu sme zvýšili krytie. Táto skutočnosť významne zlepší kvalitu aktív skupiny.

Ďalšou kľúčovou súčasťou plánu je veľmi silná riziková disciplína, aby sme dokázali ďalej zvyšovať kvalitu poskytovania ďalších úverov v budúcnosti s cieľom znížiť náklady skupiny na riziko približne o 49 bb do konca roka 2019.

Vďaka transformácii obchodných procesov budú mať naše tímy vyššiu osobnú interakciu s klientmi a budú poskytovať kvalitnejšie služby, vďaka čomu v roku 2019 vykážeme čistú úsporu každoročne sa opakujúcich nákladov v objeme 1,7 miliardy eur. Pomer nákladov k výnosom v skupine klesne o viac ako 9,5 percentuálnych bodov na menej než 52 percent.

V dôsledku tejto transformácie však skupinu opustí určité množstvo zamestnancov, najmä vo forme predčasného odchodu na dôchodok a dobrovoľného odchodu zo zamestnania. Ku všetkým zamestnancom dotknutým touto zmenou sa budeme usilovať pristupovať s najväčšou úctou a vážnosťou, aby sme im túto zmenu uľahčili. Týmto im ďakujem za ich prínos banke.

Do budúcna budeme mať oveľa hospodárnejšie avšak silné riadiace centrum, ktoré bude motivovať výkonnosť skupiny a zabezpečovať zodpovednosť prostredníctvom súboru celoskupinových kľúčových ukazovateľov výkonu (KPI).

S ohľadom na aktuálne prostredie nízkych úrokových mier a prevládajúci hospodársky kontext je naším cieľom v roku 2019 dosiahnuť rentabilitu hmotného kapitálu (RoTE) na úrovni viac ako 9 percent.

V roku 2019 bude kapitálový ukazovateľ CET1 na báze fully-loaded (bez uplatnenia prechodných ustanovení) na úrovni viac než 12,5 percent.

Ciele plánu Transform 2019 sú hmatateľné a pragmatické a postavené na konzervatívnych predpokladoch. Ako tím sme plne odhodlaní plniť tieto ciele, pričom záujmy vedenia budú plne v súlade so záujmami akcionárov.

Na splnenie cieľov plánu a významné posilnenie kapitálovej pozície skupiny v súlade s globálnymi systémovo dôležitými finančnými inštitúciami najlepšími vo svojej triede bola navrhnutá emisia akcií v objeme 13 miliárd eur.

Dovoľte mi vzdať hold aj našim zamestnancom a poďakovať im za ich trvalú angažovanosť. Toto je len začiatok procesu našej transformácie a len vďaka našim tímom budeme úspešní a budeme vytvárať hodnoty.

S úctou

Jean Pierre Mustier
generální ředitel
UniCredit S.p.A.

Hlavné ukazovatele

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom, ktorý vychádza z korporátneho a investičného bankovníctva, a prináša svojim 25 miliónom klientov produkty a služby prostredníctvom svojej unikátnej siete v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Našich klientov podporujeme kdekoľvek vo svete a poskytujeme im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na 14 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 18 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.

Hlavné finančné ukazovatele[1]

Prevádzkové výnosy
18 801 mil. Eur

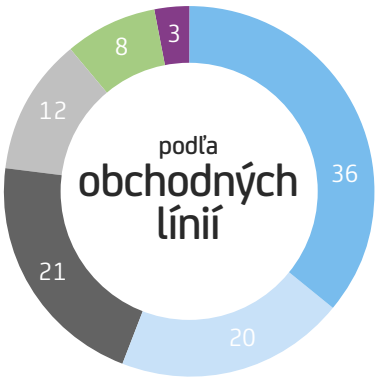
Čistý zisk (strata)
(11 790) mil. Eur

Vlastné imanie
39 336 mil. Eur

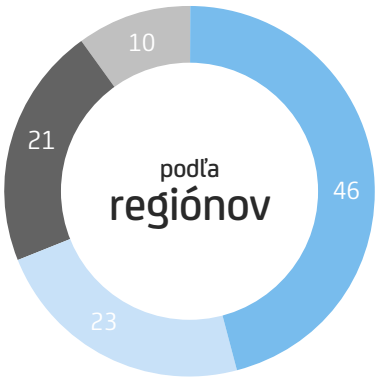
Celkový majetok
859 533 mil. Eur

Pomer kmeňového kapitálu Tier 1*
11,15 %

Výnosy[1] (%)



- Komerčné bankovníctvo Talianska
- Divízia strednej a východnej Európy
- Korporátne a investičné bankovníctvo (CIB)
- Komerčné bankovníctvo Nemecko
- Komerčné bankovnictvo Rakúsko
- Správa aktív



- Taliansko
- Nemecko
- Stredná a východná Európa
- Rakúsko

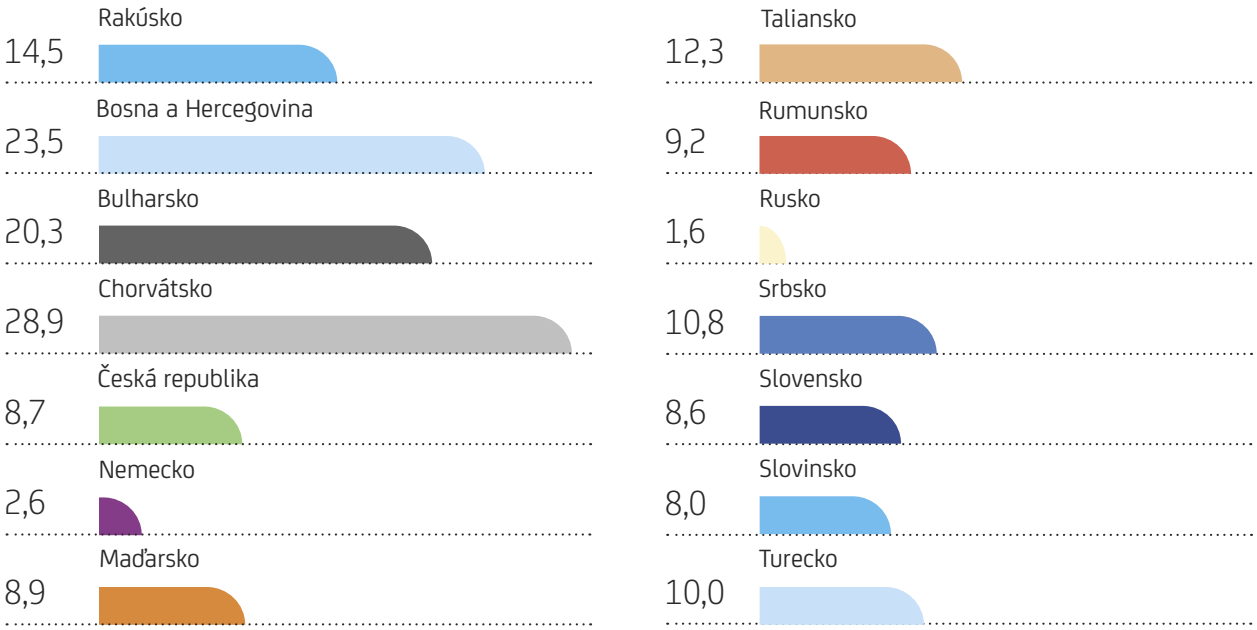
1. Údaje k 31. decembru 2016. K 31. decembru 2016 sme v súlade s IFRS 5 vykázali aktíva/záväzky a zisk/stratu banky Bank Pekao S.A., Pioneer Global Asset Management S.p.A. a ich dcérskych spoločností v dôsledku ich klasifikácie ako „ukončené činnosti" takto:
- vo Výkaze o finančnej situácii v položkách „Dlhodobý majetok určený na predaj" a „Záväzky zahrnuté v skupinách určených na predaj",
- vo Výkaze o úplnom výsledku pod položkou „Zisk (strata) po zdanení z ukončených činností",
- predchádzajúce obdobia boli upravené kvôli vyššej porovnateľnosti.

* Plne uplatnený pomer CET1 na úrovni 11,15 % po navýšení kapitálu vo výške viac ako 12 % zahrňujúci transakcie s Pioneer a Pekao. Prechodný pomer CET1 na úrovni 11,49 % po navýšení kapitálu.

Medzinárodná prítomnosť[2]

Rakúsko
Bosna a Hercegovina
Bulharsko
Chorvátsko
Česká republika
Nemecko
Maďarsko
Taliansko
Rumunsko
Rusko
Srbsko
Slovensko
Slovinsko
Turecko

Trhové podiely[3] (%)



2. 8. decembra 2016 skupina UniCredit („UCG") uzatvorila záväznú dohodu s PZU SA a PFR (Poľským rozvojovým fondom) o predaji 32,8 % podielu v banke Bank Pekao (Polsko) a k tomu istému termínu oznámila predaj zvyšného 7,3 % podielu prostredníctvom transakcie na trhu. Divíziu strednej a východnej Európy tvorí len 11 krajín, v ktorých skupina UniCredit pôsobí prostredníctvom svojich pobočiek. Na základe toho nie sú zahrnuté krajiny Azerbajdžan, Estónsko, Litva a Lotyšsko.
3. Trhové podiely z hľadiska Poskytnutých úverov k 31. decembru 2016. Zdroj: údaje spoločnosti, Národnej centrálnej banky.

Jedna banka, jeden UniCredit Transform 2019

Náročné podnikateľské prostredie poznačené väčším tlakom zo strany regulačných orgánov a dlhým obdobím nízkeho rastu a nízkych úrokových sadzieb bolo dôvodom vykonania hĺbkovej strategickej revízie všetkých hlavných oblastí banky. Revízia sa konkrétne zameriava na to, ako posilniť a optimalizovať kapitálovú pozíciu skupiny, znížiť rizikový profil súvahy, zvýšiť ziskovosť a zabezpečiť kontinuálnu transformáciu operácií spôsobom, ktorý umožní väčšie zameranie sa na klienta, ďalšie znižovanie nákladov a krížový predaj naprieč subjektmi skupiny. Sledované ciele sú stanovené tak, aby sa súčasne zachovala flexibilita pri využívaní príležitostí na tvorbu hodnôt a ešte viac zlepšila riziková disciplína.

Ciele strategického plánu Transform 2019 sú teda pragmatické, hmatateľné a dosiahnuteľné, pričom vychádzajú z konzervatívnych predpokladov súvisiacich s piatimi strategickými piliermi definovanými nižšie:

- **posilnenie a optimalizácia kapitálu** s cieľom zosúladiť kapitál s globálnymi systémovo dôležitými finančnými inštitúciami najlepšími vo svojej triede,
- **zlepšenie kvality aktív**, a to riešením talianskych problémových úverov z minulosti („legacy loans“) prostredníctvom proaktívneho znižovania rizík súvahy („de-risking“),
- **transformácia prevádzkového modelu** pomocou väčšieho zamerania sa na klienta a zároveň zjednodušenia a zoštíhlenia produktov a služieb,
- **maximalizácia hodnoty komerčnej banky**, a to pomocou využitia potenciálu vzťahov s retailovými klientmi a nášho postavenia ako najlepšej banky pre firemných klientov v západnej Európe a zároveň pomocou posilňovania vedúceho postavenia našej banky v strednej a východnej Európe a zvyšovania krížového predaja naprieč obchodnými líniami a krajinami,
- **zriadenie hospodárneho avšak silného riadiaceho firemného centra skupiny**, ktoré určí konzistentné kľúčové ukazovatele výkonu (KPI) celej skupiny na dosiahnutie lepšej výkonnosti, zabezpečenie zodpovednosti

Táto transformácia skupine umožní využívať príležitosti v budúcnosti a generovať dlhodobé zisky, pričom bude úspešne fungovať ako jednoduchá **celoeurópska komerčná banka s plne využitou divíziou Firemného a investičného bankovníctva (CIB) a jedinečnou sieťou v regióne západnej, strednej a východnej Európy**.

Päť strategických pilierov

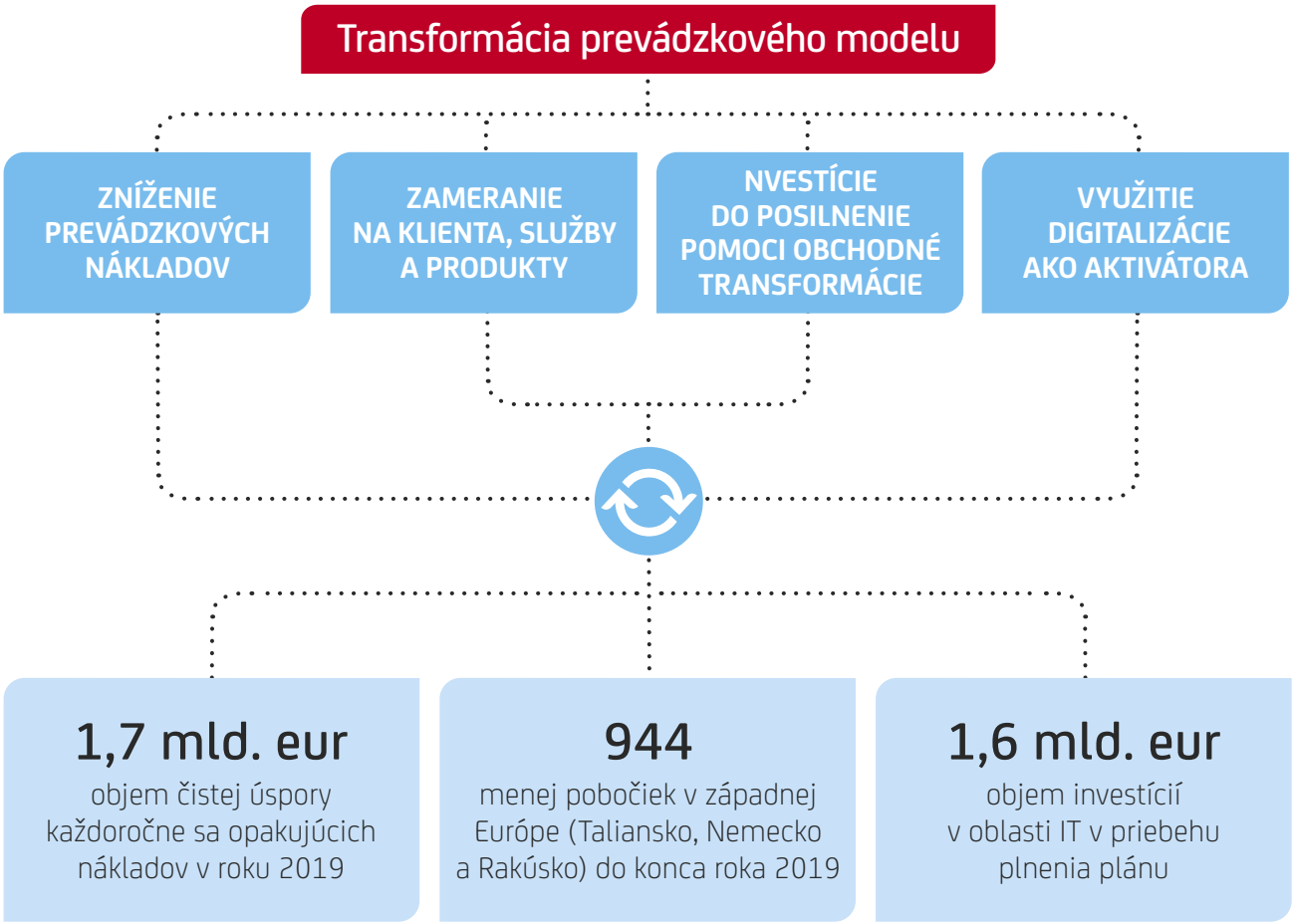
POSILNENIE A OPTIMALIZÁCIA KAPITÁLU	ZLEPŠENIE KVALITY AKTÍV	TRANSFORMÁCIA PREV. MODELU	MAXIMALIZÁCIA HODNOTY KOMER. BANKY	ZRIADENIE HOSPODÁRNEHO SILNÉHO CENTRA
Posilniť kapitál Činnosti optimalizácie kapitálu	Zvýšiť mieru krytia nedobytných úverov Silná riziková disciplína	Digitalizácia a zmena procesov Zvýšená efektivita a zameranie sa na klienta	Stratégie prispôsobené konkrétnym potrebám Synergie a krížový predaj	KPI na dosiahnutie vyššej výkonnosti a zodpovednosti Optimalizácia podporných útvarov a transparentné rozdelenie nákladov

Transformácia prevádzkového modelu

Jedným z najdôležitejších cieľov kľúčových pilierov strategického plánu UniCredit pre obdobie 2017–2019 je transformácia prevádzkového modelu skupiny. Cieľom tejto transformácie je posilniť zameranie sa na klienta, služby a produkty, a zároveň zjednodušiť štruktúru a zvýšiť efektivitu našej banky.

Digitalizácia umožní uskutočniť transformáciu a dosiahnuť nižšiu udržateľnú nákladovú základňu. Hlavné iniciatívy zahŕňajú:

- **zmenu end-to-end procesov a zníženie nákladov na „prevádzku banky“** pomocou globálnych operácií a úspor z rozsahu,
- **zvýšenie zamerania na klienta**, a to zdokonaľovaním klientskych skúseností („customer experience“), štandardizáciou produktov a zvýšenia osobnej interakcie s klientmi,
- **investovanie v oblasti IT** s cieľom podporiť obchodnú transformáciu pomocou väčšej digitalizácie, technologického zlepšenia kľúčových systémov a neustálej aktualizácie infraštruktúry



Univerzálna európska komerčná banka.

Sme univerzálna celoeurópska komerčná banka, ktorá vychádza z korporátneho a investičného bankovníctva, obohatená o rôzne kultúry a rozsiahle znalosti lokálnych trhov, na ktorých každý zdieľa rovnakú víziu: Jedna banka, jeden UniCredit. Preto platí, že kedykoľvek naši klienti prídu s požiadavkami medzinárodného charakteru, máme pre nich riešenia. Či už ide o obchod alebo iné bankové služby, vždy dokážeme pomôcť – vďaka našim odborným znalostiam lokálneho trhu a našej unikátnej sieti v západnej, strednej a východnej Európe sme pripravení plniť požiadavky našich klientov na domácich trhoch, ako aj v ostatných krajinách.

Obsah

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky 16
Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky 18

Úvodné slovo predsedu predstavenstva 20
Správa predstavenstva 29
Správa dozornej rady 35
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 35

Konsolidovaná účetní závěrka 37
Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za rok 2016 37
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016 38
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok 2016 39
Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok 2016 40
Príloha konsolidovanej účtovnej závierky 41

Individuálna účtovná závierka 95
Výkaz o komplexnom výsledku za rok 2016 95
Výkaz o finančnej situácii k 31. prosinci 2016 96
Výkaz o peňažných tokoch za rok 2016 97
Výkaz zmien vlastného imania za rok 2016 98
Príloha individuálnej účtovnej závierky 99

Výrok audítora k výročnej správe 149

Ďalšie informácie 155
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou 175
Schéma skupiny UniCredit 184
Zoznam pobočiek 188

Najdôležitejšie konsolidované hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové a podobné výnosy	10 145	10 235
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 823	3 843
Administratívne náklady	(7 854)	(7 507)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	7 713	7 064
Výsledok hospodárenia po zdanení	6 045	5 640
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	635 042	570 284
Pohľadávky voči klientom	385 572	351 541
Záväzky voči klientom	371 163	363 989
Základné imanie	8 755	8 755
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	1,0 %	1,0 %
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	11,2 %	11,4 %
Aktíva na jedného zamestnanca	190,8	172,8
Administratívne náklady na jedného zamestnanca	2,4	2,3
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,8	1,7
Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	56 464	51 944
Tier 2	1 575	1 578
Kapitál	**58 039**	**53 522**
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	**6 466**	**5 878**
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	6	8
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	13	1
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	2 709	1 921
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	2 055	1 925
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami	774	776
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	255	407
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	77	109
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	577	731
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe:	**20 996**	**21 033**
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	463	768
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám	880	740
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom	17 735	17 903
Kapitálová požiadavka voči retailovým expozíciám	1 918	1 622
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	527	324
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	67	162
Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	39	76
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 800	1 740
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	111	123
Kapitálový pomer CET1	15,05 %	14,17 %
Kapitálový pomer Tier 1	15,05 %	14,17 %
Celkový kapitálový pomer	15,47 %	14,60 %
Priemerný počet zamestnancov	3 337	3 301
Počet pobočiek	161	171

Odsúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	4 782	5 444
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	43 814	38 172
Zisk za účtovné obdobie	6 045	5 640
Vlastné imanie celkom	**66 891**	**61 506**
Úpravy kmeňového tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(6 045)	(5 640)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	(1 880)	(1 755)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	(1)	20
Nehmotný majetok	(1 384)	(792)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	1 839	1 670
Očakávané straty z expozícií bez zlyhania	(2 462)	(2 547)
Vplyv spoločností nezahrnutých do obozretného konsolidačného celku	(452)	(380)
Ostatné úpravy	(42)	(138)
CET 1 celkom	**56 464**	**51 944**
Tier 1 (T1) celkom	**56 464**	**51 944**
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách so zlyhaním	7 363	8 551
Očakávané straty z expozícií so zlyhaním	(5 067)	(6 197)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(721)	(776)
Tier 2 (T2) celkom	**1 575**	**1 578**
Kapitál	**58 039**	**53 522**

Najdôležitejšie individuálne hospodárske výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 mil. CZK
Hospodárske výsledky		
Čisté úrokové a podobné výnosy	8 947	9 051
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 521	3 574
Administratívne náklady	(7 296)	(6 950)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	6 812	6 271
Výsledok hospodárenia po zdanení	5 319	5 033
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	615 595	547 218
Pohľadávky voči klientom	367 298	329 089
Záväzky voči klientom	371 304	364 243
Základné imanie	8 755	8 755
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	0,9 %	1,0 %
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	10,2 %	10,3 %
Aktíva na jedného zamestnanca	205,7	185,4
Administratívne náklady na jedného zamestnanca	2,4	2,4
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,8	1,7
Údaje o kapitále a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	54 243	50 343
Tier 2	1 820	1 767
Kapitál	**56 063**	**52 110**
Kapitálové požiadavky k úverovému riziku pri štandardizovanom prístupe:	**3 199**	**3 090**
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	6	8
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči inštitúciám	3	1
Kapitálové požiadavky k expozíciám voči podnikom	553	507
Kapitálové požiadavky voči retailovým expozíciám	1 117	893
Kapitálové požiadavky voči expozíciám zabezpečeným nehnuteľnosťami	670	679
Kapitálové požiadavky k expozíciám v zlyhaní	67	73
Kapitálové požiadavky k akciovým expozíciám	337	368
Kapitálové požiadavky k ostatným položkám	446	561
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku pri IRB prístupe:	**24 263**	**23 559**
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	463	768
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči inštitúciám	880	741
Kapitálová požiadavka k expozíciám voči podnikom	21 002	20 428
Kapitálová požiadavka voči retailovým expozíciám	1 918	1 622
Kapitálová požiadavka k pozičnému riziku	527	323
Kapitálová požiadavka k menovému riziku	44	82
Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania	–	–
Kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku	39	76
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 518	1 432
Kapitálová požiadavka k úpravám ocenenia o úverové riziko	111	123
Kapitálový pomer CET1	14,61 %	14,04 %
Kapitálový pomer Tier 1	14,61 %	14,04 %
Celkový kapitálový pomer	15,10 %	14,53 %
Priemerný počet zamestnancov	2 993	2 952
Počet pobočiek	161	171

Odsúhlasenie vlastného imania a regulačného kapitálu (individuálneho)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 mil. CZK
Údaje z výkazu o finančnej situácii:		
Základné imanie	8 755	8 755
Emisné ážio	3 495	3 495
Fondy z precenenia	4 792	5 457
Nerozdelený zisk, rezervné fondy a ostatné kapitálové fondy	41 174	36 141
Zisk za účtovné obdobie	5 319	5 033
Vlastné imanie celkom	**63 535**	**58 881**
Úpravy kmeňového tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účtovné obdobie	(5 319)	(5 033)
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	(1 890)	(1 767)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–
Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky	(1)	20
Nehmotný majetok	(1 227)	(663)
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách bez zlyhania	1 839	1 670
Očakávané straty z expozícií bez zlyhania	(2 652)	(2 627)
Ostatné úpravy	(42)	(138)
CET 1 celkom	**54 243**	**50 343**
Tier 1 (T1) celkom	**54 243**	**50 343**
Úpravy o úverové riziko pri expozíciách so zlyhaním	7 363	8 551
Očakávané straty z expozícií so zlyhaním	(5 067)	(6 197)
Neuznaný prebytok nad limit rizikovo vážených aktív	(476)	(587)
Tier 2 (T2) celkom	**1 820**	**1 767**
Kapitál	**56 063**	**52 110**

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

„UniCredit Bank dosiahla v roku 2016 výborné hospodárske výsledky. Konsolidovaný čistý zisk na obidvoch trhoch presiahol 6 miliárd korún, čo oproti minulému roku predstavuje rast o 7,2 %.“

Jiří Kunert
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

Vážení akcionári, dámy a páni,

v rukách držíte výročnú správu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok 2016. Sme silnou finančnou inštitúciou na českom a slovenskom trhu a neoddeliteľnou súčasťou poprednej európskej bankovej skupiny s viac ako 25 miliónmi klientov na štrnástich trhoch. Poskytujeme kvalitné retailové služby a financovanie klientov z radov podnikateľov, malých a stredných firiem, exportérov a globálnych spoločností.

Finančný trh v Českej republike po celý rok charakterizovali stabilne nízke alebo dokonca záporné úrokové sadzby. Táto skutočnosť mala vplyv na zníženie čistých úrokových výnosov, ktoré však banky dokázali kompenzovať vďaka dynamickému rastu úverov a znižovaním nákladov vrátane nákladov na riziko. Firmy aj domácnosti mali počas celého roka stabilne rastúci záujem o úverovanie, v prípade domácností sa záujem o pôžičky čiastočne presúval z bývania k spotrebe.

Na Slovensku mala vplyv na finančný trh záporná depozitná sadzba v Európskej centrálnej banke, ktorá dostala do záporných hodnôt aj sadzby na medzibankovom trhu. Pri hypotékach sa pre zmenu na sadzbách prejavil tlak ostrého konkurenčného boja. Lacné úvery však povzbudili záujem o financovanie najmä v domácnostiach, pri ktorých objem úverov zaznamenal tretí rok po sebe dvojciferný prírastok.

K nárastu nášho čistého zisku prispeli tak stabilne sa zvyšujúce objemy retailových a korporátnych úverov, ako aj výnosy plynúce z medzinárodnej transakcie – akvizície Visa Europe, v ktorej mala majetkovú účasť aj naša bank.

V retailovom segmente sa dlhodobo zameriavame na dynamický rast klientskej základne, na poskytovanie jednoduchých produktov a prinášame na trh významné inovácie. V nadväznosti na predstavenie revolučného U konta s desaťročnou zárukou podmienok sa podarilo v retailovom segmente viac než zdvojnásobiť počet akvizícií nových klientov.

Unikátne U konto s výbermi zo všetkých bankomatov po celom svete zdarma a zárukou podmienok na desať rokov si zriadilo už takmer 330 tisíc klientov, takmer o tretinu viac ako na konci roku 2015. S rastom počtu klientov vzrástli o 11 % aj vklady, o ďalších 12 % stúpol tiež objem poskytnutých spotrebiteľských pôžičiek a hypoték.

Na raste UniCredit Bank sa výraznou mierou podieľa aj korporátne bankovníctvo. Malým a stredným firmám až po tie najväčšie korporácie poskytujeme komplexné produkty, financovanie aj kvalitné poradenstvo vďaka odbornému know-how i synergiám s UniCredit Leasing a UniCredit Factoring. Úvery celkovo poskytnuté firemným klientom sa medziročne zvýšili o 7 %, pri financovaní malých a stredných firiem bol rast dokonca dvojciferný. Rast vkladov firiem tiež prevýšil 10 %. V rámci štruktúrovaného financovania sme sa podieľali na viacerých významných transakciách v oblasti energetiky, telekomunikácií, zdravotníctva, dopravy či financovania komerčných nehnuteľností.

V rámci lízingových firiem stúpla financovaná hodnota vozidiel za rok 2016 o 20 % oproti rovnakému obdobiu v roku 2015. Významný medziročný nárast zaznamenali vozidlá do 3,5 tony, a to 23,4 %.

V tomto roku sa zameriame na ďalšiu akvizíciu retailových klientov s ponukou pravidelného investovania, spotrebiteľských či hypotekárnych úverov s atraktívnymi podmienkami a možnosťou dohodnúť vybrané produkty online. Ďalej budeme pokračovať v rozvoji elektronických distribučných kanálov a zjednodušovaní našich produktov. Vo firemnom bankovníctve posilníme akvizíciu nových klientov. Popri tom budeme uplatňovať obozretnú stratégiu znižovania nákladov na úverové riziko v súlade s vývojom makroekonomického prostredia na oboch trhoch, kde pôsobíme.

Klienti aj odborná verejnosť našu snahu oceňujú a dôkazom sú víťazstvá v súťažiach, ktoré sme v minulom roku získali. U konto sa stalo Účtom roka v súťaži bankových produktov Fincentrum Banka roka, hypotéka a Presto pôžička na bývanie získali Zlatú korunu, spotrebiteľská Presto pôžička skórovala vo Finparáde a získala ocenenie Finančný produkt 2016. Prestížny časopis Euromoney potom ocenil využívanie inovatívnych technológií a služby medzinárodným klientom v privátnom bankovníctve.

Aj v uplynulom roku 2016 sa UniCredit Bank zamerala na aktivity s presahom do spoločenskej zodpovednosti.

Sme hrdí na to, že sme v tomto roku mohli obdarovať niekoľko dobročinných organizácií, ktoré pomáhajú chorým a znevýhodneným deťom v Českej republike aj na Slovensku alebo ľuďom postihnutým prírodnými katastrofami, akou bolo minuloročné zemetrasenie v strednom Taliansku. Podporili sme tiež vedecké inštitúcie, ktoré sa venujú výskumu a inováciám v oblasti onkologických ochorení.

Pokračujeme tiež v partnerstve s Poradňou pri finančnej tiesni a v spolupráci s partnermi na Slovensku tiež podporujeme bezplatné darcovstvo krvi či charitatívne Vianočné trhy pre dobrú vec. Významnou aktivitou je aj Gift Matching Program, vďaka ktorému môžu naši zamestnanci pomôcť neziskovej organizácii podľa vlastného výberu.

Ceníme si dlhodobú spoluprácu v rámci Medzinárodného filmového festivalu v Karlových Varoch, ktorého hrdým partnerom je naša banka. Nezabúdame ani na športové udalosti. Už niekoľko rokov sme partnerom prestížneho medzinárodného tenisového turnaja mužov UniCredit Czech Open. Vlani sme premiérovo prispeli aj na sériu bežeckých pretekov RunCzech.

Vďaka vám, našim klientom, a predovšetkým vašej dlhodobej dôvere v UniCredit a tiež vďaka obrovskému úsiliu našich zamestnancov sme dosiahli kvalitné hospodárske výsledky. Za to vám všetkým patrí moje poďakovanie aj osobné uznanie.

apríl 2017

Jiří Kunert
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Makroekonomické prostredie v roku 2016

v Českej republike

Rast českej ekonomiky sa v roku 2016 výrazne spomalil na 2,4 %, a to najmä v dôsledku slabšej investičnej aktivity, ktorej chýbal predošlý impulz v podobe čerpania fondov EÚ. Slabšia bola aj exportná dynamika, aj keď na druhej strane nižší objem investičných dovozov zvýraznil príspevok čistého vývozu k rastu HDP. Kľúčovým faktorom rastu ekonomiky bola s viac ako polovičným podielom spotreba domácností. Tú podporovala rastúca zamestnanosť a akcelerujúci rast miezd v prostredí zmenšujúcej sa zásoby voľných pracovných síl, ako aj po väčšinu roka pretrvávajúca nízka inflácia. Priemerná miera nezamestnanosti dosiahla 5,5 %, čo bolo osemročné minimum. Podniky v rastúcej miere uvádzali nedostatok pracovníkov ako hlavnú bariéru rozvoja podnikania.

ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovom záväzku s cieľom brániť posilňovaniu koruny voči euru. Tlaky na posilňovanie koruny nútili ČNB intervenovať na devízovom trhu v každom mesiaci roka okrem jedného. Objem devízových rezerv ČNB sa v priebehu roka zvýšil o viac ako tretinu, čo je ekvivalent 13 % HDP. Vedľajším výsledkom otvorených pozícií investorov na posilnenie koruny bol dopyt po korunových dlhopisoch českej vlády, ktorá udržiavala výnosy na podstatnej časti krivky v zápore. Nízke úrokové sadzby sa negatívne odrazili v čistých úrokových výnosoch bankového sektora, aj keď mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Celkový objem bankových úverov zrýchlil medziročný rast na 7,2 %, a to vďaka silnejšiemu dopytu podnikov, domácností aj finančných inštitúcií. Na zabránenie nadmernému rastu hypotekárnych úverov využila ČNB prvýkrát nástroje makroprudenciálnej politiky.

Ťažiskom ekonomickej politiky vlády boli dve opatrenia proti daňovým únikom, tzv. kontrolné hlásenia a elektronická evidencia tržieb, ktoré nadobudli účinnosť počas roka. Priebežné údaje o štátnom rozpočte naznačili po zavedení opatrení zlepšenie platobnej morálky platcov DPH. Medzi kľúčové opatrenia, ktorých legislatívny proces bol dokončený, patrí aj zákon o pravidlách rozpočtovej zodpovednosti. V oblasti sociálnej politiky využila vláda svoje slobodné uváženie na stanovenie valorizácie percentuálnej výmery dôchodkov pre rok 2017 o 2,2 %, teda nad rámec zvýšenia o infláciu plus tretinu reálneho prírastku miezd. Vláda tiež rozhodla o razantnom zvýšení minimálnej mzdy o 11 % v roku 2017.

na Slovensku

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2016 spomalil, stále sa však udržal nad úrovňou 3 %. K spomaleniu ekonomického rastu prispeli najmä investície – ukončenie projektov z európskych fondov z predchádzajúceho rozpočtového obdobia a veľmi pomalý nábeh nových eurofondov sa prejavili na prudkom prepade verejných investícií. Na druhej strane pokračovala spotreba domácností v rastúcom trende, pozitívny vývoj zaznamenal aj externý dopyt. Rastúca ekonomika naďalej vytvárala nové pracovné miesta a priblížila nezamestnanosť na dostrel historických miním z roku 2008. V priebehu roka pritom trh práce začal čím ďalej viditeľnejšie narážať na nevhodnú štruktúru nezamestnaných. To vytváralo rastúci tlak na rast miezd a dovoz pracovnej sily zo zahraničia. Rast reálnych príjmov domácností nebrzdila ani inflácia, ktorá zostávala väčšinou roka v mínuse a do mierneho plusu sa vrátila až v decembri.

Menová politika eurozóny zostávala naďalej uvoľnená. ECB v priebehu roka predĺžila a rozšírila program kvantitatívneho uvoľňovania a tlačila tak úrokové sadzby na medzibankovom trhu na nové historické minimá. Dlhodobo záporné úroky mali negatívny vplyv na úrokové výnosy slovenského bankového sektora. Zvyšovať úvery sa bankám darilo najmä v segmente obyvateľstva. Cenovú vojnu rozpútala legislatívna zmena obmedzujúca výšku poplatku za predčasné splácanie. Vďaka tomu dosiahlo refinancovanie starých úverov v jarných mesiacoch nové historické maximá. Nízke úroky a silný trh práce však prilákali aj nových záujemcov o hypotekárne úvery. Rastúci trend si zachovali aj podnikové úvery, v dôsledku pomalšieho rastu súkromných investícií v ekonomike sa však dynamika ich rastu znížila približne na polovicu. Dobrý stav ekonomiky sa podpísal aj na ďalšom zlepšení ukazovateľa miery úverov so zlyhaním.

Vo februári 2016 sa na Slovensku uskutočnili parlamentné voľby, ktoré priniesli nárast podpory najmä neštandardným antisystémovým stranám a skomplikovali tak zostavovanie novej vlády. Kompromis sa však podarilo nájsť pomerne rýchlo a jednofarebnú vládu sociálnych demokratov vystriedala ľavo-pravá štvorkoalícia, neskôr znížená na trojkoalíciu. Bez ohľadu na rôzne kauzy sa vládna koalícia zdá byť zatiaľ stabilná. Koalícia hneď na začiatku znovu odsunula svoj cieľ dosiahnuť vyrovnaný rozpočet až na koniec volebného obdobia (2020) a konsolidácia verejných financií tak bude pokračovať pomalšie, ako sa pôvodne plánovalo.

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

Firemné a investičné bankovníctvo

Rok 2016 bol pre divíziu firemného a investičného bankovníctva ďalším úspešným rokom. Pokračovali sme v upevňovaní našej silnej pozície v oblasti korporátneho bankovníctva na českom aj slovenskom trhu. Darilo sa nám v akvizícii nových klientov, a to vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilite pre našich klientov.

Výnosy v korporátnej divízii vzrástli na oboch trhoch o viac ako 4 % v porovnaní s rokom 2015 a získali sme takmer 3 197 nových klientov.

V oblasti primárnych zdrojov sa nám na česko-slovenskom trhu podarilo v roku 2016 významne zvýšiť objem vkladov o takmer 25 mld. CZK, čo zodpovedá rastu 10,4 % v porovnaní s rokom 2015. V úverovej oblasti sme aj napriek klesajúcemu dopytu firiem po úverovaní zvýšili objem úverov o 17 mld. CZK, čo je v porovnaní s rokom 2015 zvýšenie o 7 %.

V roku 2016 došlo v súlade s dlhodobou stratégiou zameranou na malé a stredné podniky k presunu najväčších Small Business klientov z retailovej do korporátnej divízie bankovníctva. Cieľom bolo zabezpečiť kvalitu servisu a komplexnosť služieb aj pre menšie podniky, a tak zvýšiť našu celkovú pozíciu v rámci tohto segmentu.

Rok 2016 bol celkovo v segmente malých a stredných podnikov veľmi úspešný, keď sme medziročne zvýšili objem poskytnutých úverov o viac ako 10 %. Rast objemu úverov podporila aj spolupráca s externými subjektmi, ktoré poskytujú malým a stredným podnikom bankové záruky alebo lacnejšie zdroje financovania a tým sprístupňujú financovanie väčšiemu okruhu klientov. Medzi tieto subjekty patrí dlhodobo Českomoravská záručná a rozvojová banka (ČMZRB), Európsky investičný fond (EIF), Európska investičná banka (EIB) a Rozvojová banka Rady Európy (CEB). Okrem toho sme slovenským klientom účinne ponúkali financovanie z prostriedkov programu TLTRO od Európskej centrálnej banky (ECB).

Banka v roku 2016 upevnila svoje vedúce postavenie na trhu štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov, čo potvrdili viaceré aranžérske mandáty a uzatvorenie štrukturálne zaujímavých transakcií – aranžovanie refinancovania EP Infrastructure, Českých radiokomunikácií, Agelu, 100 % upísanie financovania akvizície minoritného podielu v talianskych lotériách pre spoločnosť Sazka, aranžovanie financovania spoločnosti Aquapalace alebo Medicon.

Na slovenskom trhu bol rok 2016 z pohľadu štruktúrovaného a projektového financovania najúspešnejší v histórii banky. Banka bola aktívna predovšetkým pri financovaní infraštruktúry. Významným príkladom je poskytnutie preklenovacích úverov a spolufinancovanie infraštruktúrnych projektov spoločnosti Západoslovenská vodárenská spoločnosť, a.s. V spolupráci so skupinou UniCredit sa banka podieľala na financovaní obchvatu Bratislavy formou PPP schémy, kde skupina UniCredit získala poprednú rolu v syndikáte financujúcich bánk.

Banka má významnú pozíciu aj v oblasti financovania komerčných nehnuteľností v Čechách a na Slovensku, a to vo všetkých hlavných segmentoch trhu nehnuteľností – kancelárskych, maloobchodných a priemyselných nehnuteľností, podobne ako v bytovej výstavbe. Banka bola v roku 2016 úverovo o čosi aktívnejšia v priemyselných nehnuteľnostiach a v bytovej výstavbe než v ostatných segmentoch.

UniCredit Bank sa zúčastnila na významnom syndikovanom úvere na refinancovanie existujúceho portfólia skupiny P3 v Českej republike a na Slovensku. Ďalej došlo k financovaniu výstavby priemyselných objektov pre skupiny CTP, PANATTONI a ACCOLADE.

Z rezidenčných projektov boli financované okrem iného aj developerské projekty skupín CRESTYL, FINEP a SATPO v Prahe a skupiny PENTA v Košiciach. Ako jeden z dvoch veriteľov sa UniCredit Bank podieľala aj na refinancovaní nákupného centra Nová Karolina Ostrava a portfólia maloobchodných nehnuteľností skupiny CPI na Slovensku. V oblasti kancelárskych nehnuteľností došlo k financovaniu akvizície budov Twin City a CUBUS v Bratislave.

Transakčné bankovníctvo zaznamenalo v roku 2016 dvojciferný nárast počtu transakcií, ako aj objemu obchodných aktív a pasív. Priaznivý vývoj ovplyvňovali predovšetkým rastové tendencie domáceho trhu podporované vývojom zahraničného obchodu.

Na druhej strane sa výrazne menila výška a štruktúra transakčných nákladov z pretrvávajúceho nízkeho úročenia vkladov. Spoločným menovateľom zmien boli najmä regulačné zásahy. Dôsledky sme zaznamenali v oblasti kartových transakcií, zahraničného platobného styku a vysporiadania operácií kapitálového trhu.

Napriek týmto globálnym tendenciám zaznamenalo transakčné bankovníctvo nárast výnosov o viac ako 7 % v porovnaní s rokom 2015.

Najvýznamnejším faktorom pozitívneho rastu bol v roku 2016 vývoj v oblasti acquiringu – akceptácia kariet na platobných termináloch banky. V tejto oblasti sme dokázali vhodne transformovať regulačné opatrenia na dynamiku obchodného rastu. V spojení s inováciami, kde sme získali ocenenie Inovatívna banka roku 2016 od spoločnosti MasterCard, sa nám podaril ďalší masívny prienik do odvetvia maloobchodu a stravovania. Výsledkom je viac ako 60 % rast výnosov a rozšírenie siete platobných terminálov o viac ako 5 tisíc kusov.

Ďalšie ocenenie je z oblasti služieb poskytovaných pri správe cenných papierov. Prestížny časopis Global Finance nám udelil ocenenie „Best Sub Custodian Bank in the Czech Republic in 2016“.

Charakteristickým rysom v štruktúrovanom obchodnom a exportnom financovaní bol výrazný pokles obchodov v roku 2016 so zvyčajnými obchodnými destináciami, pretrvávajúce sankcie voči Rusku a postupný prechod na nové trhy. Pridanú hodnotu v tomto procese banka zabezpečila úzkou spoluprácou v rámci skupiny UniCredit,

spoluprácou s poprednými inštitúciami na podporu a poistenie exportu, odbornou konferenciou počas konania strojárenského veľtrhu v Brne, ako aj tematickými seminármi a workshopmi pre svojich klientov. Pod patronátom UniCredit Bank sa uskutočnil aj ďalší ročník súťaže „Exportní cena“, ktorej atraktivitu podčiarkuje rekordná účasť exportérov – v roku 2016 narástol počet prihlásených firiem oproti predchádzajúcemu roku o takmer 30 %. Dôkazom úspešnosti tohto konceptu je realizácia významných štruktúrovaných exportných obchodných transakcií v strednej, južnej a juhovýchodnej Ázii a v Rusku s viac ako 40 % rastom financovania.

Rok 2016 sa niesol v znamení pokračujúcej reštrukturalizácie klientskeho portfólia spoločnosti UniCredit Factoring, ktoré sa v minulom roku zásadne zmenilo v súvislosti s akvizíciou spoločnosti bankou. V rámci obchodnej spolupráce s bankou došlo k vytvoreniu niekoľkých nových faktoringových produktov, ktoré viac zodpovedali požiadavkám časti nového portfólia klientov. Pomerne rýchly nábeh nových klientov, ktoré spoločnosť postupne získala najmä z bankových predajných kanálov, viedol k tomu, že celkový počet klientov na konci roku 2016 prekonal stav klientov z doby akvizície. Na konci roku 2016 sme teda mohli konštatovať, že spoločnosť nestratila svoje postavenie na českom faktoringovom trhu a jej trhový podiel zostal v podstate na hodnotách z minulých rokov.

V oblasti produktu importného faktoringu si spoločnosť zachovala svoje dominantné postavenie aj v minulom roku. Ukazovateľ funds in use dosiahol koncom roka úroveň takmer 5 mld. CZK. Tento obchodný vývoj v závere roka spoločne s pripravovanými organizačnými a kompetenčnými zmenami v spoločnosti vytvárajú základ pre pokračovanie v obchodnej expanzii a posilňovaní pozície spoločnosti na trhu.

V UniCredit Bank poskytujeme svojim klientom dlhodobo aj komplexné poradenstvo v oblasti dotácií. Ide najmä o poradenstvo týkajúce sa európskych štrukturálnych fondov, ale zahŕňa aj ďalšie národné dotačné tituly, investičné ponuky alebo iné celoeurópske zdroje. Rok 2016 bol predovšetkým v znamení financovania prvých projektov nového programovacieho obdobia 2014 – 2020. Išlo predovšetkým o projekty rekonštrukcie nehnuteľností alebo nákupu nových technológií. UniCredit Bank je aj naďalej veľmi aktívnou súčasťou pracovnej skupiny Českej bankovej asociácie pre kohéznu politiku.

Významnou aktivitou firemného kompetenčného centra je financovanie poľnohospodárstva a nadväzujúcich sektorov; v oboch krajinách bol rok 2016 úspešný. V Českej republike vzrástol objem poskytnutých úverov o 41 % na 4 216 mil. CZK, na Slovensku o 12 % na 401 mil. EUR. Slovenská časť banky si týmto posilnila svoju pozíciu najvýznamnejšej banky pre financovanie poľnohospodárstva na Slovensku.

Privátne bankovníctvo

Rok 2016 bol pre segment privátneho bankovníctvo UniCredit Bank rokom veľkých zmien. V rámci strategického opatrenia sa banka rozhodla ponúkať výnimočné služby privátneho bankovníctva väčšiemu počtu klientov a znížiť hranicu spravovaného majetku „TFA“ (Total Financial Assets) z 10 mil. CZK na 3 mil. CZK (100 000 EUR na Slovensku). Do privátneho bankovníctva boli navyše pozvaní klienti s predpokladaným potenciálom pre privátne bankovníctvo, t. j. majitelia vybraných spoločností a fyzické osoby s vysokým príjmom. Služby a produkty privátneho bankovníctva sa tak poskytovali ďalším 7,5 tisícom klientov v Českej republike a na Slovensku. Ponúkame tak klientom veľký potenciál služieb s pridanou hodnotou – personalizovaný prístup, riešenia na mieru a širšie portfólio investičných riešení nielen pro pôvodne najväčších afluentných klientov, ale aj pre ich rodinných príslušníkov.

V oblasti investícií sa privátne bankovníctvo v Českej republike a na Slovensku opiera o koncept riadenia otvorenej architektúry fondov, ktorý je na oboch trhoch stále jedinečný. Banka tak svojim klientom sprostredkováva prístup nielen k investičným riešeniam vysokej kvality z celej skupiny UniCredit, ale aj k najlepším fondom v daných kategóriách z ponuky partnerských spoločností, ktoré pre privátnu klientelu banky analyzuje a vyberá tím medzinárodných expertov. V roku 2016 sa počet partnerských spoločností v Českej republike a na Slovensku zvýšil vďaka spolupráci so spoločnosťou Invesco, jednou z najväčších a najprestížnejších medzinárodných správcovských spoločností na svete.

Banka v roku 2016 ďalej rozšírila svoju ponuku predstavením dvoch nových konceptov: fondu myNext od spoločnosti Pioneer a konceptu pravidelného investovania pre klientov privátneho bankovníctva na základe rovnakej platformy fondov. Banka tiež v spolupráci so spoločnosťou UniCredit Bank AG Mníchov naďalej úspešne ponúkala emisie investičných certifikátov šitých na mieru, a to pomocou unikátneho softvérového riešenia tejto sesterskej banky. V rámci komplexnej ponuky služieb klientom pokračovala úspešná spolupráca s tradičnou rakúskou privátnou bankou Schoellerbank AG, členom skupiny UniCredit.

Digitálna inovácia a mimoriadna kvalita služieb poskytovaných privátnymi bankármi získala aj v roku 2016 mnoho prestížnych medzinárodných ocenení pre oddelenie privátneho bankovníctva skupiny UniCredit. 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 v dvoch kategóriách „Inovatívne technológie – skúsenosť klientov“ a „Filantropické poradenstvo“, ktoré získalo privátne bankovníctvo UniCredit už druhý rok za sebou.

Retailové bankovníctvo

Žijeme v časoch významných zmien. Trh retailového bankovníctva formujú historicky najnižšie úrokové sadzby, rastie tlak a množstvo regulácie, rovnako ako intenzita konkurenčného boja.

Technológie vytvárajú nové spôsoby vzájomných vzťahov medzi ľuďmi a tiež vo vzťahu k bankovníctvu, kde je digitalizácia kľúčovým prvkom na prispôsobenie sa tejto novej forme vzťahov s klientmi. Naším cieľom na rok 2017 je nielen pokračovať v získavaní nových klientov a v úspešnom predaji novej škály produktov existujúcim klientom, ale aj posilňovať digitálne bankové služby. Radi by sme tiež pokračovali v trende rastu predajov prostredníctvom online kanálov. Počet digitálnych klientov odzrkadľuje podporu multikanálovej stratégie. V tomto smere sme dosiahli významný pokrok a v danom sektore nás považujú za priekopníkov v spúšťaní najrôznejších aplikácií a služieb.

Divízia retailového a privátneho bankovníctva skupiny UniCredit neustále zlepšuje kvalitu služieb pre klientov. Zmenili sme pobočkovú sieť v Českej republike a na Slovensku tak, aby zodpovedala potrebám našich klientov. V minulom roku sme prebudovali alebo zrekonštruovali 16 pobočiek. Presťahovali sme 2 pobočky, aby sme mohli byť bližšie k našim klientom.

Našu pobočkovú sieť sme optimalizovali aj prostredníctvom zlúčenia 10 vybraných pobočiek, aby sme zvýšili efektivitu našej pobočkovej siete a jej dlhodobú udržateľnosť.

Úvery

V roku 2016 sme rozšírili ponuku spotrebiteľských úverov PRESTO na štyri kategórie: refinancovanie a optimalizácia úverov, ktoré aj naďalej figurujú ako náš vlajkový produkt, jednoduché a rýchle vopred schválené úvery pre existujúcich klientov, bezúčelové úvery a nový úver PRESTO na bývanie, ktorý bol zatiaľ spustený len pre Českú republiku. Na Slovensku bude spustený v roku 2017. PRESTO na bývanie hneď získalo ocenenie Zlatá koruna v kategórii spotrebiteľských úverov a ako najlepší spotrebiteľský úver ho ocenil aj portál Finparada.cz.

Naše zameranie na produkty s vynikajúcimi podmienkami pre klientov s dobrou úverovou históriou je v dlhodobom horizonte stále zreteľnejšie – tento málo rizikový cluster je opäť najsilnejším clustrom v rámci všetkých čerpaných úverov.

Spustili sme dôležitú transformáciu infraštruktúry poskytovania úverov – na Slovensku sme najprv zaviedli nové spoločné riešenie, vďaka ktorému sa doby spracovania okamžite skrátili o 50 %, pričom ďalšie potenciálne zlepšenie predpokladáme v priebehu roka 2017. Naším zámerom je skrátiť dobu schválenia úveru a zjednodušiť tento proces aj v prípade poskytovania úverov malým podnikom.

Hypotéky

V roku 2016 sme uviedli na trh jedinečný koncept „Všetko za jednu cenu“, keď sme ponúkli rovnaký úrok pre variabilnú sadzbu aj pre 3-ročné a 5-ročné fixácie. V prostredí veľmi nízkych úrokových sadzieb sme ponúkli klientom istotu vo forme dlhodobých sadzieb a zamerali sme sa aj na ponuku 7-ročných a 10-ročných fixácií pre našich klientov.

Museli sme sa pripraviť na implementáciu európskej smernice o hypotekárnych úveroch. Nový zákon o spotrebiteľskom úvere sa dotkol najmä hypotekárneho procesu. Bolo nevyhnutné uskutočniť zmeny systémov IT, nástrojov, formulárov, metód, zmluvných dokumentov, marketingových materiálov, tlačových výstupov a parametrov samotného produktu. Zároveň sme aplikovali obmedzenie v dôsledku regulácie zo strany ČNB/NBS týkajúce sa maximálnych limitov ukazovateľa LTV.

Vláda na Slovensku zaviedla možnosť predčasného splatenia s veľmi nízkou sankciou v období fixácie, čo značne zvýšilo objem refinancovaných hypotekárnych úverov z iných bánk.

Aj v minulom roku sme naďalej pracovali na zjednodušovaní produktov a procesov, aby sme zlepšili skúsenosti našich klientov, pričom na konci roka sme sa zamerali na významné zjednodušenie poskytovania úverov na stavebné účely (rýchle a jednoduché čerpanie). Zjednodušená a štandardizovaná bola aj oblasť dokladania príjmov.

Úspech našich hypoték v roku 2016 preukazujú dve prestížne ocenenia – náš produkt „Všetko za jednu cenu“ vyhral prvé miesto v kategórii úverový produkt v súťaži Zlatá koruna a Finančný produkt roka 2016 portálu finparada.cz – 3. miesto v kategórii hypoték – individuálny produkt.

Bežné účty

V roku 2016 sme sa zamerali na rozšírenie portfólia klientov s ohľadom na náš kľúčový produkt U konto, ktorý sme predstavili po prvýkrát v apríli 2014. U konto je vďaka svojim parametrom aj naďalej jednotkou v rebríčku osobných bežných účtov vychádzajúcim v ústrety klientom na českom aj slovenskom trhu, čo potvrdili aj prestížne ocenenia, ktoré sme dostali na oboch týchto trhoch. U konto dostalo ocenenie Účet roka 2016 v súťaži Banka roka v Českej republike a rovnaké ocenenie dostalo aj na Slovensku od portálu FinancnaHitparada.sk.

V období od septembra do decembra 2016 sme spustili kampaň na podporu akvizície nových klientov, v rámci ktorej sme novým klientom U konta ponúkli možnosť získať zľavový kupón na smart telefón Huawei strednej triedy za zľavnenú cenu.

Investície a vklady

Vzhľadom na úrokové sadzby vkladov blížiace sa nule sme sa v roku 2016 zamerali na to, aby sme zákazníkom ponúkli alternatívne investičné riešenia.

Nízke výnosy dlhopisov a rastúca volatilita na akciových trhoch ešte viac skomplikovali investičné prostredie pre individuálnych investorov, zároveň však predstavujú aj príležitosti. Z tohto dôvodu sme presmerovali naše zameranie vo vyššej miere na výrazne diverzifikované investičné riešenia spolu s aktívnym a flexibilným riadením. Základom našej ponuky investičných produktov sú tri fondy Pioneer Fund Solution (konzervatívny, vyvážený a dynamický), pričom každý z nich predstavuje kompletné riešenie portfólia pre rizikový profil daného klienta.

Na jeseň v roku 2016 sme zaviedli novú schému pravidelného investovania U Invest Plus, ktoré našim klientom poskytuje flexibilnejšie riešenie a pomáha im zhodnocovať majetok jednoduchým a systematickým spôsobom.

Okrem investičných fondov vysokej kvality od Pioneer Investment sme v oboch krajinách úspešne predstavili štruktúrovaný dlhopis UCB SD Health Care 2022.

Priame bankovníctvo

V roku 2016 ďalej rástla popularita priameho bankovníctva, čo sa odrazilo v značnom náraste počtu používateľov Online Bankingu a najmä Smart Bankingu, ako aj v rastúcom množstve transakcií uskutočnených cez tieto kanály.

Spustením niekoľkých inovácií sme upevnili naše postavenie vedúcej banky v oblasti priameho bankovníctva. V Českej republike sme spustili nové online bankovníctvo s moderným dizajnom a inovatívnymi funkciami, ako napríklad Správca osobných financií alebo Moje prianie. Ako prvá banka na oboch trhoch (v Českej republike a na Slovensku) sme predstavili možnosť prihlasovať sa a autorizovať platby v aplikácii Smart Banking pomocou odtlačku prsta. Táto funkcia je u našich klientov veľmi obľúbená.

Small Business

Prijali sme strategické rozhodnutie zamerať sa na malé podniky a podnikateľov, a to prostredníctvom významnej zmeny modelu služieb a ponuky produktov našej banky. Naším cieľom je poskytovať klientom najlepšie služby spolu s jednoduchými a prehľadnými produktmi, ktoré môže ponúkať a rýchlo spracovať ktorákoľvek pobočka. Väčší klienti boli presunutí do korporátneho segmentu, ktorý sa plne sústredí na ich individuálne požiadavky.

V segmente slobodných povolaní sa vo vyššej miere zameriavame na profesionalitu bankárov v snahe maximalizovať pomoc klientovi, pričom zároveň kladieme dôraz na pochopenie individuálnych potrieb každej klientskej skupiny. Výsledkom našej snahy je rastúci podiel na trhu, a to najmä v oblasti právnických profesií.

Platobné karty

Na začiatku roka 2016 sme predstavili unikátny zľavový program U-šetrite, zabalený elegantne do platobnej karty, ktorý je ušitý našim klientom priamo na mieru bez voucherov či poukážok. V rámci výhod U-šetrite si stačí aktivovať ponuku v mobilnej aplikácii alebo na internete a zaplatiť u vybraného partnera akoukoľvek kartou od UniCredit Bank. Zľava sa načíta úplne automaticky, bez nutnosti o ňu vopred požiadať. Jednoducho, bez limitov a skrytých podmienok.

Treasury

V uplynulom roku bol úsek International Markets jedným z dôležitých výnosových pilierov banky. Markets ako celok výrazne prekročil celoročný plán a v obchodovaní treasury produktov na vlastný účet banky bol výsledok dokonca rekordný od začiatku existencie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a nadštandardný rast sme zaznamenali aj v obchodovaní s koncovými klientmi.

V oblasti obchodovania s firemnými zákazníkmi sme vďaka akvizičným iniciatívam zvýšili objemy aj ziskovosť z obchodov zameraných na riadenie denného cash flow a zabezpečenie všetkých trhových rizík (devízových, úrokových alebo komoditných). K výbornému výsledku prispela aj zvýšená obchodná aktivita klientov spojená s očakávaným ukončením devízových intervencií ČNB v prvej polovici roka 2017.

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 prispieva k rastu a dobrému výsledku retailového bankovníctva UniCredit Bank. Najvýznamnejšou oblasťou v roku 2016 boli predovšetkým korporátne dlhopisy, kde sa banka zaradila medzi popredných aranžérov na českom trhu.

Sponzoring a charita

Aj v uplynulom roku 2016 sa UniCredit Bank zamerala na aktivity s presahom do spoločenskej zodpovednosti. Sme hrdí na to, že sme v tomto roku mohli obdarovať niekoľko dobročinných organizácií, ktoré pomáhajú chorým a znevýhodneným deťom v Českej republike aj na Slovensku alebo ľuďom postihnutým prírodnými katastrofami, akou bolo minuloročné zemetrasenie v strednom Taliansku. Podporili sme tiež vedecké inštitúcie, ktoré sa venujú výskumu a inováciám v oblasti onkologických ochorení.

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 biznis“ v Českej republike a „Môžu ryby lietať?“ na Slovensku zameriavame na podporu zamestnávania znevýhodnených skupín obyvateľstva, napríklad so zdravotným postihnutím či zníženou pracovnou schopnosťou.

Významnou aktivitou je Gift Matching Program, vďaka ktorému môžu zamestnanci podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu. Tento rok sa do 35 projektov zapojilo viac ako 600 zamestnancov, ktorí spoločne venovali v prospech neziskových organizácií sumu takmer 1,1 milióna CZK, ktorú nadácia UniCredit Foundation navýši na dvojnásobok.

Naša banka sa dlhodobo angažuje aj v pomoci tým najmenším. Prostredníctvom asignácie dane z príjmu na Slovensku podporuje banka občianske združenia a nadácie, ktoré pomáhajú najmä deťom z detských domovov, detským pacientom či 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 darcovstvo krvi či charitatívne Vianočné trhy pre dobrú vec.

V oblasti sponzorských aktivít nás spája partnerstvo s Dvořákovým festivalom, ktorý Dvořákovu hudbu prezentuje v nečakaných aranžmánoch a štýloch. Už niekoľko rokov je naša banka významným partnerom Medzinárodného filmového festivalu Karlovy Vary. Festival patrí do skupiny prestížnych festivalov, ako sú MFF v Cannes, Berlíne či Benátkach. Zaslúženú medzinárodnú pozornosť majú každoročne v Karlových Varoch zaistenú nové filmy zo strednej a východnej Európy, teda z regiónu, kde skupina UniCredit sústredí svoje pôsobenie.

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

Ochrana životného prostredia

Nezabúdame ani na trvalo udržateľný rast a ochranu životného prostredia. V rámci všetkých budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, aby sme čo najmenej zaťažovali našu prírodu. 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 znižovanie emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Dislosure, financovanie obnoviteľných zdrojov energií či poskytovanie úverov na rekonštrukcie s cieľom úspory energií. Pravidelne sa tiež zapájame do projektu Hodina Zeme.

Pracovnoprávne vzťahy

UniCredit Bank patrí v Českej republike aj na Slovensku medzi atraktívnych zamestnávateľov, a to nielen svojou ponukou zodpovednej a náročnej práce v bankovom sektore, ale aj vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov. Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie, vodu na pracovisku, Sick Days či dni na regeneráciu a môžu tiež čerpať bankové produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok či využiť podnikovú chatu v obci Horní Malá Úpa. Oceňujú tiež až týždeň dovolenky navyše či možnosť nákupu zamestnaneckých akcií UniCredit. Široká je tiež oblasť flexibilných benefitov, vďaka ktorým si zamestnanci môžu vyberať z veľkého množstva rozmanitých aktivít, ktoré im najlepšie vyhovujú.

Benefitové programy zaisťujú všetkým zamestnancom rovnaký prístup k zamestnaneckým výhodám a ponúkajú im možnosť slobodnej voľby. Medzi najobľúbenejšie benefity patrí príspevok na dôchodkové či životné poistenie, jazykové kurzy, kultúrne a športové akcie či príspevok na dovolenku. UniCredit Bank si váži svojich zamestnancov a snaží sa ich podporovať vo všetkých situáciách a životných etapách. Preto ponúka množstvo podporných programov a systém príspevkov, ktoré zahŕňajú odmeny/príspevky za životné a pracovné jubileá, príspevky pri odchode do dôchodku, pri ťažkej životnej situácii, program na podporu návratu z materskej/rodičovskej dovolenky, hromadné kultúrne a športové akcie a podujatia pre dôchodcov.

Správa predstavenstva

o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky a skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., za rok 2016

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

Sme súčasťou medzinárodnej skupiny UniCredit. V rámci nej patríme medzi strategické krajiny regiónu strednej a východnej Európy spolu s Ruskom a Tureckom. Skupina vníma našu banku ako príklad úspešného dynamického rastu v segmente firemnej klientely a predovšetkým v segmente individuálnych klientov.

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 2016
Rast českej ekonomiky sa v roku 2016 výrazne spomalil na 2,4 %, a to najmä v dôsledku slabšej investičné aktivity, ktorej chýbal predošlý impulz v podobe čerpania fondov EÚ. Kľúčovým faktorom rastu ekonomiky, s viac než polovičným podielom, bola spotreba domácností. Tú podporovala rastúca zamestnanosť a akcelerujúci rast miezd, ako aj po väčšinu roka pretrvávajúca nízka inflácia. ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovom záväzku s cieľom brániť posilňovaniu koruny voči euru. Vedľajším výsledkom otvorených pozícií investorov na posilnenie koruny bol dopyt po korunových dlhopisoch českej vlády, ktorá udržiavala výnosy na podstatnej časti krivky v zápore. Nízke úrokové sadzby sa negatívne odrazili v čistých úrokových výnosoch bankového sektora, aj keď mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Celkový objem bankových úverov zrýchlil medziročný rast na 7,2 %, a to vďaka silnejšiemu dopytu podnikov, domácností i finančných inštitúcií.

Rast slovenskej ekonomiky sa v roku 2016 spomalil, stále sa však držal nad úrovňou 3 %. K spomaleniu ekonomického rastu prispeli najmä investície – ukončenie projektov z európskych fondov. Na druhej strane pokračoval rastúci trend spotreby domácností. Rastúca ekonomika naďalej vytvárala nové pracovné miesta. Rast reálnych príjmov domácností už nebrzdila inflácia, ktorá zostávala po väčšinu roka v mínuse. Menová politika eurozóny zostávala naďalej uvoľnená. ECB v priebehu roka predĺžila a rozšírila program kvantitatívneho uvoľňovania a tlačila tak úrokové sadzby na medzibankovom trhu na nové historické minimá. Dlhodobo záporné úroky mali negatívny vplyv na úrokové výnosy slovenského bankového sektora. Zvyšovať úvery sa bankám darilo najmä v segmente obyvateľstva.

Nízke úroky a silný trh práce však pritiahli aj nových záujemcov o hypotekárne úvery. Rastúci trend si držali aj podnikové úvery, v dôsledku pomalšieho rastu súkromných investícií v ekonomike sa však dynamika ich rastu znížila približne na polovicu.

Zhodnotenie výsledkov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia
V roku 2016 dosiahla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia solídne výsledky z hľadiska čistého zisku. Čistý zisk za rok 2016 výrazne prekonal veľmi ambiciózny plán, a to predovšetkým vďaka mimoriadne nízkym nákladom na riziko a vynikajúcim výsledkom tradingu. Na celkový finančný výsledok banky mali pozitívny vplyv aj výnosy plynúce z medzinárodnej transakcie – akvizície Visa Europe.

Prostredie extrémne nízkych úrokových sadzieb sa prejavilo v poklese úrokových výnosov v porovnaní s rokom 2015, a to aj napriek nárastu objemov vkladov aj úverov v porovnateľnom období. V nasledujúcom období očakávame ďalší tlak na znižovanie úrokových marží aj ďalších výnosových položiek, ktoré musia byť kompenzované rastom objemov.

Výsledku takisto naďalej pomáhali synergie prameniace zo spojenia UniCredit Bank CZ s UniCredit Bank SK. Nezanedbateľnú úlohu takisto hralo účelné a efektívne riadenie prevádzkových nákladov.

Finančné výsledky skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia za rok 2016

Hospodársky **výsledok skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanení medziročne vzrástol o 7,2 %**, a to z 5 640 mil. CZK v roku 2015 na 6 045 mil. CZK v roku 2016. Tento hospodársky výsledok dokazuje, že aj napriek medziročne nižším čistým úrokovým výnosom z dôvodu prostredia záporných úrokových sadzieb skupina UniCredit dokázala tento výpadok kompenzovať vďaka dynamickému rastu úverov a znižovaniu nákladov (očistených o príspevky do Rezolučného fondu), a to vrátane nákladov na riziko. K výsledku ďalej prispeli stabilne sa zvyšujúce objemy retailových a korporátnych úverov, ako aj výnosy plynúce z medzinárodnej transakcie – akvizície Visa Europe.

Nové inovácie v produktovom portfóliu, profesionálny prístup ku klientom a poskytovanie know-how v oblasti korporátneho bankovníctva sú ďalšie fundamenty, ktoré viedli k vynikajúcemu hospodárskemu výsledku v roku 2016.

Výkaz o úplnom výsledku
Čisté úrokové výnosy klesli v roku 2016 v porovnaní s rokom 2015 o 0,9 % na 10 145 mil. CZK (2015: 10 235 mil. CZK). Skupina bola schopná zopakovať podobnú úroveň čistých úrokových výnosov v pretrvávajúcom prostredí nízkych úrokových sadzieb a silnejúceho konkurenčného boja na bankovom trhu najmä vďaka rastu klientskej základne a zvýšenému objemu obchodov na oboch trhoch, kde skupina pôsobí.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií v roku 2016 predstavovali 3 823 mil. CZK (2015: 3 843 mil. CZK), čo predstavuje 0,5 % pokles.

Čistý zisk z predaja finančných aktív a pasív vzrástol v roku 2016 na 1 053 mil. CZK (2015: 9 mil. CZK) a bol ovplyvnený najmä výnosmi plynúcimi z medzinárodnej transakcie – transformácie spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkovú účasť.

Skupina tiež posilnila v oblasti obchodovania: zisk z obchodovania vzrástol o 11,8 % z 1 905 mil. CZK v roku 2015 na 2 129 mil. CZK v roku 2016. Skupina v oblasti obchodovania dosahuje výsledok, ktorý potvrdzuje maximálne využitie príležitostí, ktoré sa ponúkali v roku 2016 na finančných trhoch, a to predovšetkým vďaka obchodovaniu na devízovom trhu a vyššiemu rozpätiu rizikových prémií.

Prevádzkové výnosy v roku 2016 dosiahli 17 152 mil. CZK, a vzrástli tak o 7,3 % oproti 15 984 mil. CZK v roku 2015, čo odráža dynamicky rastúcu klientsku základňu, vyššie objemy transakcií a všetky efekty už popísané vyššie.

Administratívne náklady boli vykázané vo výške 7 854 mil. CZK (2015: 7 507 mil. CZK), čo predstavuje rast o 4,6 %. Rast nákladov je v súlade s rastúcimi obchodnými aktivitami skupiny a odráža aj zvýšený príspevok skupiny do Rezolučného fondu.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok vzrástli medziročne o 4 % (z 1 441 mil. CZK v roku 2015 na 1 499 mil. CZK v roku 2016). Tento vývoj potvrdzuje, že nastavený prístup skupiny v oblasti riadenia nákladov na riziko je obozretný a zodpovedný.

Odpisy a straty zo zníženia hmotného majetku sa zvýšili z 680 mil. CZK v roku 2015 na 768 mil. CZK v roku 2016. Zisk skupiny bol tiež ovplyvnený ziskom z predaja niektorých vlastných budov (zisk z predaja nefinančných aktív), ktorý sa uskutočnil v prvej polovici roka 2016.

Výkaz o finančnej situácii

Aktíva
Celkové aktíva skupiny dosiahli k 31. decembru 2016 výšku 635 mld. CZK, čo predstavuje nárast o 11,4 % v porovnaní s koncom roka 2015, keď bilančná suma dosahovala 570 mld. CZK.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov od konca roka 2015 klesli o 5,6 % z 9,5 mld. CZK na 9 mld. CZK.

Realizovateľné cenné papiere klesli o 3 % na 80 mld. CZK (31. 12. 2015: 83 mld. CZK). Banka drží v tomto portfóliu prevažne štátne dlhopisy, ktoré predstavujú 72 % tejto položky.

Pohľadávky voči klientom vzrástli o 9,7 % na celkových 386 mld. CZK oproti stavu ku koncu roka 2015 (352 mld. CZK).

Retailový segment rástol najmä v oblasti hypotekárnych úverov, ktoré medziročne vzrástli v priemere o 13,1 %, ako aj v oblasti spotrebiteľských úverov (medziročný nárast v priemere o 7,0 %). Kľúčovým produktom retailového segmentu je U konto, účet s desaťročnou garanciou podmienok a bezplatnými výbermi z ktoréhokoľvek bankomatu v tuzemsku a vo svete. Vďaka tomuto produktu (ocenenému v súťaži bankových produktov Fincentrum Banka ako Účet roka) a vďaka ďalším inovovaným službám pokračoval retail v raste počtu klientov, ktorý prekročil hranicu 650 tis.

V korporátnom segmente skupina pokračovala vo výraznom raste poskytnutých úverov malým a stredným firmám (10,4 % medziročný priemerný rast) a rovnako v úverovaní veľkých korporácií. Celkové korporátne úverové portfólio vzrástlo medziročne v priemere o 6,0 %. Korporátne úverovanie posilňuje vďaka synergiám medzi bankou, leasingovými spoločnosťami a faktoringom. Naďalej pokračuje dôraz na štruktúrované financovanie, pričom sa skupina zúčastnila viacerých transakcií v Českej republike a na Slovensku.

V rámci leasingových spoločností posilňovalo financovanie značkových vozidiel, financovanie v oblasti podnikových úverov a operatívny lízing pre firmy a súkromné osoby. Úvery klientom leasingových spoločností medziročne vzrástli v priemere o 6,5 %. Hlavnou produktovou kategóriou, ktorá ťahala rast, boli vozidlá do 3,5 t, kde financovaná hodnota vzrástla v priemere o 23,4 %. Ďalšími komoditami s výrazným rastom boli vozidlá nad 3,5t (19,0 %) a stroje a zariadenia (13,4 %).

Pohľadávky voči bankám v porovnaní so stavom k 31. decembru 2015 vzrástli o 31,2 % (140 mld. CZK k 31. decembru 2016 oproti 107 mld. CZK ku koncu roka 2015) najmä vďaka nárastu pohľadávok z reverzných repo operácií.

Skupina v roku 2016 pokračovala v predaji niektorých vlastných budov a v priebehu roka 2016 reklasifikovala tieto budovy z hmotného majetku do aktív určených na predaj. Hodnota týchto aktív ku koncu roka 2016 predstavovala 4 mil. CZK. Predaj týchto budov prebehne v priebehu roka 2017.

Nárast hodnoty nehmotného majetku zo 792 mil. CZK k 31. decembru 2015 na 1 387 mil. CZK ku koncu roka 2016 je spôsobený implementáciou spoločnej architektúry IT systémov českej centrály a slovenskej pobočky, ktorá zavŕši spojenie oboch bánk po fúzii v roku 2013. Spoločná architektúra umožní znížiť náklady na investície a údržbu.

Záväzky
Záväzky voči bankám ku koncu roka 2016 vzrástli o 93,5 %. Aj tu je rast spôsobený najmä nárastom záväzkov z repo operácií.

Vklady klientov vzrástli v porovnaní s koncom roka 2015 o 2 % na celkových 371 mld. CZK (31. 12. 2015: 364 mld. CZK). Rast vkladov v retailovom bankovníctve bol podporený úspechom bezpoplatkového účtu U konto, ktoré si získava čoraz väčšiu popularitu najmä medzi mladými klientmi. Výrazný bol tiež nárast vkladov v korporátnom segmente.

Vydané dlhové cenné papiere klesli v porovnaní s koncom roka 2015 o 7,6 % na 60 mld. CZK (k 31. decembru 2015: 65 mld. CZK).

Kapitál
Vlastný kapitál skupiny k 31. decembru 2016 predstavoval 66,9 mld. CZK, čo predstavuje medziročný nárast o 8,8 % (31. 12. 2015: 61,5 mld. CZK).

Skupina v tomto roku nevyplatila dividendu (v roku 2015 vyplatila 2,2 mld. CZK).

Konsolidovaná kapitálová primeranosť k 31. decembru 2016 predstavovala 15,47 % (31. 12. 2015: 14,60 %).

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank v roku 2017

Výhľad na rok 2017 a ďalšie roky je založený na predpoklade, že obe ekonomiky sa budú nachádzať v prostredí solídneho a stabilného ekonomického rastu, nízkej inflácie a klesajúcej nezamestnanosti. Čistý výnos sa bude pohybovať na úrovni roku 2016 s očakávaním ďalšieho rastu v roku 2019. Tvorba výnosov bude ovplyvnená dvoma protichodnými faktormi. Pozitívne bude pôsobiť rast počtu klientov a objemu obchodov, na druhej strane bude pôsobiť znižovanie marží vplyvom rastúceho konkurenčného tlaku a nízkych úrokových sadzieb. Ďalším negatívnym faktorom bude návrat nákladov na riziko na úroveň pred mimoriadnymi rokmi 2015 a 2016. Vďaka vyváženému rastu úverov a vkladov nebude nutné prijať žiadne významné opatrenia na vyrovnanie bilančnej sumy.

Činnosť banky v oblasti firemného bankovníctva

V roku 2016 banka pokračovala v napĺňaní svojich dlhodobých strategických cieľov, ktoré v oblasti firemného a korporátneho bankovníctva predstavujú **potvrdenie pozície kľúčového hráča v segmente financovania veľkých nadnárodných a domácich firiem** pri súčasnom zameraní na **zvýšenie trhového podielu v segmente SM**E. V súlade s touto stratégiou došlo k rozšíreniu segmentu SME o firmy s ročným obratom nad 10 mil. CZK. Cieľom je rozšíriť súčasné know-how a skúsenosti so servisným modelom zo segmentu SME na zlepšenie našich služieb a servisu poskytovaným menším firmám. Rozšírenie segmentu SME a pravidlá pre jeho aplikáciu sú jednotné pre trhy v oboch krajinách, kde banka pôsobí, t. j. v Českej aj Slovenskej republike.

Ďalším dlhodobým strategickým cieľom banky je posilňovanie pozície v oblasti poskytovania sofistikovaných a individuálnych riešení pre klientov, udržanie pozície jednotky v oblasti financovania nehnuteľností (financovania developerských projektov). Banka chce byť z pohľadu klientov najlepšou bankou v oblasti cash manažmentu, zahraničného platobného styku, treasury služieb, financovania zahraničného obchodu alebo projektového, štruktúrovaného a akvizičného financovania.

Ďalší rast chceme postaviť predovšetkým na plnom využití potenciálu existujúcich klientov, akvizícii nových klientov a rozšírení spolupráce v rámci UniCredit Bank na trhoch oboch krajín. Veľkú pozornosť venujeme cezhraničnej spolupráci pri obsluhe klientov s medzinárodným zázemím. Rozšírenie segmentu SME umožňuje posilnenie akvizičnej činnosti prostredníctvom lepšej alokácie ľudských zdrojov v regiónoch.

V roku 2016 pokračovala úspešná spolupráca s UniCredit Leasing v Českej republike a na Slovensku a s UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. Posilnila sa spolupráca v ponuke faktoringových produktov klientom banky a na tento účel bolo vyvinutých niekoľko nových faktoringových produktov. To umožnilo UniCredit Factoring udržiavať si pozíciu na trhu faktoringu.

- Počet aktívnych klientov v segmente firemného bankovníctva narástol o viac ako 500.
- Objemy úverov medziročne rástli, marže však zostávajú pod veľkým tlakom okrem iného z dôvodu extrémne nízkych úrokových sadzieb.
- Objem vkladov rástol dvojciferným tempom a v absolútnej hodnote vzrástol o takmer 25 mld. CZK.
- Banka potvrdila vedúcu pozíciu na trhu v segmente Large Corporates, Štruktúrovaného financovania, Finančných inštitúcií a Real Estate.

Činnosť banky v oblasti retailového a privátneho bankovníctva

Banka aj v roku 2016 pokračovala v napĺňaní svojho strategického cieľa upevniť postavenie univerzálneho poskytovateľa bankových a finančných služieb a byť poprednou bankou na oboch trhoch. Významný nárast trhového podielu chceme dosiahnuť nielen koncentráciou na vybrané perspektívne segmenty retailového trhu, ale predovšetkým vďaka inováciám v dostupnosti prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov a v produktovej ponuke.

Banka poskytuje na retailovom trhu plnú škálu bankových produktov – bežné a sporiace účty, sporiace a investičné produkty, platobné karty, financovanie bývania aj spotrebiteľské úvery. Pri všetkých týchto produktov je cieľom banky poskytovať inovatívne produkty a pri distribúcii maximálne využívať elektronické kanály. Najviditeľnejšie sa táto snaha ukázala v implementácii nových webových stránok a internetového bankovníctva.

Rastová orientácia sa opiera o plné využitie potenciálu existujúcich klientov, ako aj o akvizície nových klientov z cieľových segmentov. V roku 2016 venovala banka mimoriadnu pozornosť akvizícii v spolupráci s inými retailovými inštitúciami, ktoré nie sú jej priamymi konkurentmi, ako sú leasingové spoločnosti, poisťovne atď.

V roku 2016 pokračoval nárast počtu zákazníkov našej banky. Služby a produkty moderného bankovníctva poskytovaného UniCredit Bank začalo využívať 93 tisíc nových klientov.

Napriek neustále narastajúcemu konkurenčnému tlaku sa banke podarilo zvýšiť priemerný objem poskytnutých retailových úverov medziročne o 12,4 %, čo predstavuje viac ako 10 mld. CZK. Hlavným ťahúňom boli hypotekárne úvery, ktorých priemerný objem narástol o 13,1 %. V porovnaní s rokom 2015 si klienti v banke uložili v priemere o viac ako 10 mld. CZK vkladov.

Veľkou zmenou prešiel v roku 2016 segment Privátneho bankovníctva. Skúsenosti z obsluhy privátnej klientely boli rozšírené aj na ďalších bonitných klientov našej banky tak, aby aj oni mohli začať využívať predovšetkým výhody širšej produktovej ponuky v oblasti investičných produktov. V segmente privátneho bankovníctva sa podarilo získať viac ako 600 nových klientov a navýšiť objem aktív pod správou banky o 6,5 mld. CZK.

Banka naďalej venuje pozornosť segmentom, v ktorých je dlhodobo mimoriadne úspešná, ako sú slobodné povolania alebo cirkvi v ČR. Na Slovensku je to najmä obsluha klientov zo sektora poľnohospodárstva.

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 o riadení podstupovaných rizík.

Banka riadi svoje úverové riziko na úrovni jednotlivých obchodných transakcií, ako aj na úrovni celého portfólia, a to v súlade so základnými princípmi definovanými v úverovej politike banky a na účely dodržania rizikových parametrov stanovených v úverovej stratégii na príslušný rok. Na účely výpočtu kapitálovej požiadavky pre úverové riziko banka používa (na základe súhlasu udeleného ČNB) pre väčšinu svojho portfólia pokročilý prístup založený na vlastných odhadoch rizikových parametrov (Advanced IRB).

Na základe regulačného povolenia uplatňuje banka pokročilý prístup pri výpočte kapitálovej požiadavky k operačnému riziku (AMA), a to už od roku 2008. V roku 2016 banka neutrpela žiadne významné straty z operačného rizika.

V oblasti riadenia trhových rizík riadi banka 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 2016 banka nezaznamenala významné udalosti, ktoré by viedli k prehodnoteniu stratégie alebo zmene nastavenia platných limitov.

Servisné služby

Stratégiou v rámci skupiny je outsourcing aktivít servisných služieb (back office) sesterskou spoločnosťou UBIS, ktorá je súčasťou skupiny UniCredit. V tejto oblasti banka preferuje vyvážený prístup, t. j. dosahovanie nákladových úspor vďaka špecializácii a rozsahu služieb zlúčením niektorých funkcií, ale pri súčasnom zachovaní dostupnosti služieb v oboch jazykoch tak, aby nebola ovplyvnená kvalita služieb poskytovaných klientom. Kritické faktory pre efektívnu prevádzku všetkých distribučných sietí sú kontinuálna optimalizácia bankových procesov, maximálne zjednodušenie a centralizácia administratívnych činností a automatizácia zadávania dát. Táto centralizácia a špecializácia vedú zároveň k lepšej kontrole plnenia regulačných požiadaviek týkajúcich sa zmluvných dohovorov a kvality spracovania dokumentov medzi bankou a jej klientmi.

Banka v roku 2016 pokračovala v projektu 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 do tohto prostredia s predpokladaným termínom tretí štvrťrok 2017. Výsledkom spoločného IT prostredia bude výrazná redukcia prevádzkových nákladov na IT, efektívnejšia implementácia zmien do budúcnosti a ďalšie zjednotenie a optimalizácia procesov. Spoločná platforma IT bude základom digitalizácie a posilnenia prvkov online komunikácie s klientmi banky vrátane online ponuky služieb a produktov banky.

Riadenie aktív a pasív

V roku 2016 banka dosiahla veľmi silnú likvidnú pozíciu v CZK a vyváženú likvidnú pozíciu v EUR. Aj tento rok využila centrála banky prebytok likvidity na financovanie dcérskych spoločností a slovenskej pobočky. Prítomnosť našej banky na Slovensku umožnila prístup k výhodnému financovaniu z Európskej centrálnej banky v rámci tzv. TLTRO programu.

Zefektívnenie riadenia likvidity v zlúčenej banke a centralizácia funkcie treasury naďalej prináša nákladové synergie, zlepšenie využitia kapitálových zdrojov a podporu rastu obchodných aktivít. Organizačné začlenenie priamo pod UniCredit S.p.A., ku ktorému došlo v roku 2016, uľahčilo využívanie silnej likviditnej pozície materskej spoločnosti.

Ľudské zdroje

Zásadným faktorom úspechu obchodnej stratégie je dosiahnuť vysokú kvalitu 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 odborných znalostí, komunikačných zručností a celkovej profilácie firemnej kultúry tak, aby viedli k posilneniu osobnej integrity všetkých zamestnancov.

Ľudské zdroje hrajú rozhodujúcu úlohu pri naplňovaní bankovej stratégie, ako aj pri riadení rizík a zabezpečení dlhodobého a udržateľného rastu spoločnosti. Silná a komplexná stratégia práce s ľudským kapitálom a konzistentná firemná kultúra sú kľúčovými faktormi pri dosahovaní výsledkov z hľadiska dlhodobej perspektívy.

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

V roku 2016 sme spustili rozvojový program Retail Banking Academy pre našich bankárov, ktorí majú kompetencie a motiváciu raz riadiť pobočku. Program má za cieľ ďalej zlepšovať zručnosti v oblasti retailového bankovníctva a zároveň pripraviť jeho účastníkov na manažérsku pozíciu vedenia ľudí. Súčasne boli spustené rozvojové aktivity v oblasti technických, obchodných a komunikačných zručností, ktoré podporujú našich zamestnancov pri dosahovaní ich cieľov.

V oblasti odmeňovania sme zaviedli štandardy podporujúce nielen dosahovanie vysokého výkonu, ale zároveň aj správanie a konanie smerujúce k vyrovnanému prístupu k riziku z hľadiska dlhodobej perspektívy.

Spoločenská zodpovednosť

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

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

Sponzoring a charita
Aj v uplynulom roku 2016 sa UniCredit Bank zamerala na aktivity zasahujúce do spoločenskej zodpovednosti.

Sme hrdí na to, že sme v tomto roku mohli obdarovať niekoľko dobročinných organizácií, ktoré pomáhajú chorým a znevýhodneným deťom v Českej republike aj na Slovensku alebo ľuďom postihnutým prírodnými katastrofami, akými bolo vlaňajšie zemetrasenie v strednom Taliansku. Podporili sme aj vedecké inštitúcie, ktoré sa venujú výskumu a inováciám v oblasti onkologických ochorení.

Pokračujeme naďalej v partnerstve s Poradňou vo finančnej tiesni a v spolupráci s partnermi na Slovensku tiež podporujeme bezplatné darcovstvo krvi alebo charitatívne Vianočné trhy pre dobrú vec. Významnou aktivitou je tiež Gift Matching Program, vďaka ktorému môžu naši zamestnanci podporiť neziskovú organizáciu podľa vlastného výberu.

Už mnoho rokov patrí medzi významné hudobné míľniky roka Dvořákův festival, ktorého je banka hrdým partnerom. Podobne si vážime dlhodobú spoluprácu a podporu Medzinárodného filmového festivalu v Karlových Varoch.

Nezabúdame ani na športové udalosti. Niekoľko rokov sme partnerom prestížneho medzinárodného tenisového turnaja mužov UniCredit Czech Open. Vlani sme opäť podporili sériu bežeckých závodov RunCzech.

Vyhlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

Podľa nášho najlepšieho vedomia táto Výročná správa podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia banky a jej konsolidačného celku za rok 2016 a o vyhliadkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia banky a jej konsolidačného celku.

Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Ljubiša Tešić
člen predstavenstva

apríl 2017

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 2016, 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 2016 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 2017

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 2016 bol základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu 619 319 762,10 CZK. Príspevok do Garančného fondu sú 2 % z tejto čiastky, teda 12 386 395,28 CZK.

Klient na prvom mieste

Našou hlavnou prioritou je neustále poskytovať našim klientom čo najkvalitnejšie služby. Ponúkame riešenia pre širokú škálu osobných finančných a firemných obchodných potrieb. Naše produkty a služby vychádzajú zo skutočných potrieb našich zákazníkov a sú zamerané na vytváranie hodnôt pre jednotlivcov aj firmy.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o komplexnom výsledku za rok 2016

	2016 Poznámka	2015 mil. CZK	mil. CZK
Výnosové úroky a podobné výnosy	5	11 832	12 748
Nákladové úroky a podobné náklady	5	(1 687)	(2 513)
Čisté výnosové úroky a podobné výnosy		**10 145**	**10 235**
Výnosy z poplatkov a provízií	6	5 018	5 060
Náklady na poplatky a provízie	6	(1 195)	(1 217)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		**3 823**	**3 843**
Výnosy z dividend	7	3	2
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	8	2 129	1 905
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(4)	(9)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	10	1 053	9
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie	11	3	(1)
Prevádzkové výnosy		**17 152**	**15 984**
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek	12	(1 499)	(1 441)
Aministratívne náklady	13	(7 854)	(7 507)
Tvorba a rozpustenie rezerv		(304)	16
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(768)	(680)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(43)	(35)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	14	790	665
Prevádzkové náklady		**(8 179)**	**(7 541)**
Zisk/strata z majetkových účastí v pridružených spoločnostiach		60	59
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		179	3
Zisk pred zdanením		**7 713**	**7 064**
Daň z príjmov	32	(1 668)	(1 424)
Zisk po zdanení		**6 045**	**5 640**
Zisk po zdanení pripadajúci na vlastníkov skupiny		6 045	5 638
Zisk po zdanení pripadajúci na menšinové podiely		–	2
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré môžu byť následne zúčtované cez výkaz ziskov a strát:			
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		126	(367)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov		206	(357)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát		(80)	(10)
Fond z precenenia cenných papierov na predaj:		(786)	510
Zmena precenenia cenných papierov na predaj		(164)	621
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát		(622)	(111)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		(2)	(334)
Ostatné súčasti komplexného výsledku		**(662)**	**(191)**
Ostatné súčasti komplexného výsledku pripadajúce na vlastníkov skupiny		(662)	(191)
Ostatné súčasti komplexného výsledku pripadajúce na menšinové podiely		–	–
Celkový komplexný výsledok		**5 383**	**5 449**
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na vlastníkov skupiny		5 383	5 447
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na menšinové podiely		–	2

Príloha uvedená na stranách 41 až 93 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

	Poznámka	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 mil. CZK
AKTÍVA			
Peniaze a peňažné prostriedky	15	4 192	4 445
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		9 027	9 567
– určené na obchodovanie	16	9 027	8 028
– neurčené na obchodovanie	16	0	1 539
Cenné papiere na predaj	17	80 192	82 649
Cenné papiere držané do splatnosti	18	186	186
Pohľadávky voči bankám	19	139 900	106 611
Pohľadávky voči klientom	20	385 572	351 541
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22	5 163	4 907
Majetkové účasti	21	401	401
Hmotný majetok	23	5 016	5 116
Nehmotný majetok	24	1 387	792
Daňové pohľadávky, z toho:		921	1 048
– splatná daň	33	294	182
– odložená daň	33	627	866
Dlhodobé aktíva určené na predaj		4	23
Ostatné aktíva	25	3 081	2 998
Aktíva spolu		**635 042**	**570 284**
ZÁVÄZKY			
Záväzky voči bankám	26	115 524	59 702
Záväzky voči klientom	27	371 163	363 989
Emitované dlhové cenné papiere	28	60 107	65 019
Finančné záväzky určené na obchodovanie	29	6 569	7 036
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30	3 417	3 144
Daňové záväzky, z toho:		1 523	1 995
– splatná daň	33	398	721
– odložená daň	33	1 125	1 274
Ostatné záväzky	31	8 879	6 657
Rezervy	32	969	1 236
Záväzky spolu		**568 151**	**508 778**
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	34	8 755	8 755
Emisné ážio	34	3 495	3 495
Fondy z precenenia		4 782	5 444
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	36	43 814	38 172
Zisk za účtovné obdobie		6 045	5 640
Vlastné imanie spolu		**66 891**	**61 506**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**635 042**	**570 284**

Príloha uvedená na stranách 41 až 93 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2016

	2016 mil. CZK	2015 mil. CZK
Zisk po zdanení	**6 045**	**5 640**
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	1 499	1 441
Precenenie cenných papierov a derivátov	398	(357)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	304	(16)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	811	715
Zisk/strata z predaja cenných papierov určených na predaj	(1 085)	–
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku	(179)	(3)
Dane	1 668	1 424
Ostatné nepeňažné zmeny	541	677
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	**10 002**	**9 521**
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(1 855)	3 559
Pohľadávky voči bankám	(34 002)	(57 851)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(36 271)	(14 067)
Ostatné aktíva	(83)	(170)
Záväzky voči bankám	55 846	4 963
Záväzky voči klientom	7 317	35 508
Ostatné záväzky	2 153	1 017
Platená daň z príjmov	(1 720)	(1 169)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	**1 387**	**(18 689)**
Nákup/predaj a splatnosť cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív	4 241	5 835
Nákup dcérskej spoločnosti	–	(57)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	1 573	18
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(2 630)	(2 557)
Prijaté dividendy	3	2
Čisté peňažné toky z investičných činností	**3 187**	**3 241**
Vyplatené dividendy	–	(2 181)
Emitované dlhové cenné papiere	(4 827)	17 939
Čisté peňažné toky z finančných činností	**(4 827)**	**15 758**
Peniaze a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	**4 445**	**4 135**
Prírastok z titulu fúzie	–	–
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	1 387	(18 689)
Čisté peňažné toky z investičných činností	3 187	3 241
Čisté peňažné toky z finančných činností	(4 827)	15 758
Peniaze a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	**4 192**	**4 445**
Prijaté úroky	11 679	12 638
Platené úroky	(1 939)	(2 825)

Príloha uvedená na stranách 41 až 93 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok 2016

mil. CZK	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	Kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy Rezervné fondy a ost. kap. fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy Účelový rez. fond	Kurzové rozdiely z konsolidácie	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Stav 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 vlastníkov a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za rok 2014						171			4 740	(4 911)	–
Výplata dividendy									(2 181)		(2 181)
Dopad konsolidácie								(8)	(164)		(172)
Celkový komplexný výsledok											
Hospodársky výsledok po zdanení za rok 2015										5 640	5 640
Ostatné súčasti komplexného výsledku											
Zmena precenenia cenných papierov na predaj											
Zmena precenenia cenných papierov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku				765							765
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát				(137)							(137)
Odložená daň				(117)							(117)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			(443)								(443)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát			(15)								(15)
Odložená daň			90								90
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(334)						(334)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie			**(368)**	**511**	**(334)**						**(191)**
Stav k 31. decembru 2015	**8 755**	**3 495**	**1 754**	**3 198**	**492**	**5 190**	**11 611**	**(2)**	**21 373**	**5 640**	**61 506**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od vlastníkov a výplaty vlastníkom											
Rozdelenie zisku za rok 2015						10			5 630	(5 640)	–
Výplata dividendy											–
Dopad konsolidácie								2			2
Celkový komplexný výsledok											
Hospodársky výsledok po zdanení za rok 2016										6 045	6 045
Ostatné súčasti komplexného výsledku											
Zmena precenenia cenných papierov na predaj											
Zmena precenenia cenných papierov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku				(215)							(215)
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát				(768)							(768)
Odložená daň				197							197
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov											
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			255								255
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát			(95)								(95)
Odložená daň			(34)								(34)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(2)						(2)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie			**126**	**(786)**	**(2)**						**(662)**
Stav k 31. decembru 2016	**8 755**	**3 495**	**1 880**	**2 412**	**490**	**5 200**	**11 611**	**–**	**27 003**	**6 045**	**66 891**

Príloha uvedená na stranách 41 až 93 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha účtovnej závierky (konsolidovanej)

Rok končiaci 31. decembra 2016

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic a.s. so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupnickou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla formou fúzie spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. so spoločnosťou Živnostenská banka, 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 prevzala banka imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 pripravila banka 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 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou.
Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608, dňa 1. decembra 2013.
V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A, ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo spoločnosti:
Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť 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 s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.
Banka zvýšila na účely fúzie svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila svoje právo na predaj akcií zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za nové vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastný kapitál zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu straty.
Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné aktivity 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 poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov alebo iných hodnôt,
- výkon funkcie depozitára,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

Prostredníctvom dcérskych a pridružených spoločností banka poskytuje aj tieto druhy služieb:
- lízing a splátkový predaj strojov a zariadení,
- odbytový lízing,
- lízing a splátkový predaj automobilov,
- spotrebiteľské a podnikateľské úvery poskytované na obstaranie automobilov, strojov a zariadení,
- sprostredkovanie služieb a predaja,
- sprostredkovanie uzatvárania poistných zmlúv,
- nákup, predaj a prenájom nehnuteľného majetku formou lízingu,
- realitné činnosti,
- správa a údržba nehnuteľností,
- prevádzkové financovanie formou faktoringu tuzemských a zahraničných pohľadávok.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.
Niektoré dcérske spoločnosti účtujú podľa českých účtovných štandardov a skupina vykonáva reklasifikáciu a úpravy údajov podľa IFRS.
Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.
Všetky údaje sú uvedené v miliónoch CZK (mil. CZK), pokiaľ sa neuvádza inak.
Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok určený na predaj okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časť (v) poznámok. 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 predstavuje konsolidovanú účtovnú závierku a zahŕňa materskú spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina“) a majetkové podiely v pridružených spoločnostiach. V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny, UniCredit S.p.A, ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.
Konečným vlastníkom banky je spoločnosť UniCredit S.p.A, Miláno, ktorá uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny UniCredit v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.
Banka podpísala dňa 14. februára 2014 zmluvy o nákupe 100 % podielu v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v obstarávacej hodnote 3 211 mil. CZK a 71,3 % podielu v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v obstarávacej hodnote 16 mil. EUR. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj. Zmluvy boli uzatvorené medzi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tieto transakcie preto predstavujú transakcie pod spoločnou kontrolou. V tom istom čase obidve lízingové spoločnosti kúpili české, resp. slovenské nehnuteľnosti projektovej spoločnosti od ich pôvodného vlastníka UniCredit Leasing SpA; tieto transakcie tiež 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 väčším obchodným potenciálom.
Banka následne previedla 91,2 % podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakúpený podiel vo výške 71,3 % a podiel vo výške 19,9 %, ktorý banka vlastnila už ku koncu roka 2013 a ktorý bol 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. CZK.
Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu developerských projektových spoločností nadobudla spoločnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., ktoré sa 1. novembra 2014 zlúčili do spoločnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.
Dňa 8. októbra 2014 bola založená spoločnosť UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., ktorej 100 %-ným vlastníkom je spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavnou činnosťou spoločnosti je sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.
Spoločnosť UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., ktorú v rámci nákupu developerských projektových spoločností obstarala spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s., sa dňa 8. januára 2015 zlúčila do spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Banka dokončila dňa 20. januára 2015 akvizíciu 100 % podielu v spoločnosti Transfinance, a.s. od vlastníka mimo skupiny UniCredit. Hodnota investície je 198 mil. CZK. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z rôznych odvetví. 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 sa v máji 2015 premenovala na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.
Spoločnosť CAC Real Estate, s.r.o., ktorú vlastní spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v júni 2015 predaná subjektu mimo skupiny UniCredit.
Vo februári 2016 došlo k fúzii 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.
Spoločnosť BACA Leasing Gama s.r.o., ktorú vlastní spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., bola v marci 2016 predaná subjektu mimo skupiny UniCredit.
V auguste 2016 došlo k fúzii spoločností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinnosťou od 1. januára 2016.

K 31. decembru 2016 tvoria konsolidovaný celok tieto 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 %	úplná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Lízing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredti pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Sprostredkovanie služieb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financovanie motorových vozidiel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50 %	ekvivalencie
ALLIB Leasing s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Developerská projektová spoločnosť	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Lízing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Sprostredkovanie služieb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100 %	úplná

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

3. Významné účtovné metódy

Účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené 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. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú prepočítané na prezentačnú menu kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Hospodársky výsledok pobočky je prepočítaný priemerným kurzom. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“.

(b) Finančné aktíva a záväzky

(i) Klasifikácia

Finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát zahŕňajú nástroje klasifikované ako určené na obchodovanie, resp. nástroje, ktoré skupina označuje ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie skupina drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto aktíva a záväzky patria investície do dlhových nástrojov a akcií, niektorých odkúpených pohľadávok a derivátov, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje. Tieto nástroje sa vykazujú v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ alebo v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Finančné aktíva, ktoré skupina označuje ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní, sú súčasťou položky „Finančné aktíva neurčené na obchodovanie“.

Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým tie prípady úverov a pohľadávok, keď skupina poskytla dlžníkovi finančné prostriedky na iný účel ako na vytvorenie zisku v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách.

Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má skupina zámer a schopnosť ich držať do splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané

v primárnych emisiách a niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti".
Aktíva určené na predaj sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva *oceňované* v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako držané do splatnosti ani ako úvery a pohľadávky.
Aktíva určené na predaj zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách. Aktíva určené na predaj sú vykázané v položke „Cenné papiere určené na predaj".

(ii) Vykazovanie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú k dátumu vysporiadania obchodu. Akékoľvek zmeny reálnej hodnoty týchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát skupiny k dátumu vzniku obchodu.
Finančné aktíva určené na predaj sú zachytené v účtovníctve skupiny k dátumu vysporiadania obchodu. Akékoľvek zmeny reálnej hodnoty týchto aktív sa vykazujú cez ostatné súčasti komplexného výsledku od dátumu vzniku obchodu.
Aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve skupiny k dátumu vysporiadania obchodu.
Prvotné účtovanie úverov a pohľadávok nastáva v okamihu ich vzniku.

(iii) Oceňovanie finančných aktív a záväzkov

Pri prvotnom účtovaní sa finančné aktíva oceňujú v reálnej hodnote, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát) transakčné náklady.
Následne sa všetky finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a všetky aktíva určené na predaj oceňujú v reálnej hodnote. Výnimkou sú nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch, a pre ktoré preto nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sa oceňujú v obstarávacej hodnote zahŕňajúcej transakčné náklady a upravenej o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja.
Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravenej o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty, vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov, sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a rozpúšťajú sa do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.
Záväzky voči bankám a klientom a emitované cenné papiere sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa tieto záväzky oceňujú v umorovanej hodnote.

(iv) Zisk/strata prvého dňa

V prípade, že sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát. Skupina spravidla nevykonáva transakcie tohto typu.

(v) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Trhová cena nie je ďalej upravovaná o transakčné náklady. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota sa stanoví pomocou vhodných oceňovacích modelov alebo pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov.
Pokiaľ sa použije metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia skupiny a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami platnej k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.
Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako 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 je zabezpečované na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktoré poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisov.
V prípade, že k danému dlhopisu existuje dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň sa vykoná porovnanie medzi dennými zmenami 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, vychádza skupina naďalej z bezrizikovej sadzby úrokového swapu rozšíreného o skôr stanovený kreditný spread. Takto postupuje až dovtedy, kým:
– nedôjde k obnoveniu trhového kótovania,
– nie je upravený kreditný spread konkrétneho dlhopisu na základe porovnania kreditných spreadov podobných dlhopisov,
– skupina nedostane iný signál pre zmenu použitého kreditného spreadu,
– nedôjde k zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite),
– nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne skupina vykoná precenenie zahŕňajúce 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 vykázaných v tejto účtovnej závierke je spoľahlivo merateľná.
Finančné aktíva a záväzky sa vykazujú 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 alebo záväzky, ku ktorým má skupina prístup ku dňu ocenenia.

- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté 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 alebo záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických alebo podobných aktív alebo 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 alebo 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 nástrojov čo najvernejšie zobrazovali realitu, skupina používa ďalšie úpravy reálnych hodnôt:

Credit Valuation Adjustment
Credit Valuation Adjustment (CVA) sa zohľadňuje pri ocenení derivátov tak, aby výsledná reálna hodnota derivátov zohľadňovala riziko protistrany a vlastnú kreditnú kvalitu banky. Banka používa štandard skupiny UniCredit pre výpočet CVA založený na základe týchto vstupov:
- Očakávaný profil expozície z derivátov je odhadnutý 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 LDG (týka sa nefinančných protistrán a protistrán, ktoré nemajú na trhu obchodované vlastné CDS),
  – obojstranný CVA – výpočet je založený na PD a LDG dvodených z kótovaných CDS.
- Pre protistrany/klientov, ktorých PD = 1 (t. j. klient je v defaulte) sa CVA nepočíta, aby nedošlo k dvojitému zahrnutiu nákladov kreditného rizika do už zaúčtovanej opravnej položky.

OIS Adjustment
Skupina aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pre kolateralizované expozície vo finančných nástrojoch (deriváty, repa a pod.) denominovaných v EUR. K výnosovej krivke v EUR je pripočítaný 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.

FVA/AVA
Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia vždy verne odrážať 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 prirážku z titulu:
- Likvidity,
- neistoty ceny/použitého modelu ocenenia finančného nástroje,
- kreditného rizika.

Stanovenú hodnotu FVA skupina zaúčtováva do výkazu zisku a strát. Popri FVA skupina stanovuje k trhovým faktorom Additional Valuation Adjustment (AVA), ktorý možno chápať ako rozdiel medzi reálnou hodnotou vykázanou v súvahe 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 okamihu predaja finančných aktív z dôvodu stresu na finančných trhoch.

(vi) Zisky a straty z precenenia
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie“. Výnosové úroky z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty aktív určených na predaj sa vykazujú cez ostatné súčasti komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia cenných papierov určených na predaj“. 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“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a podobné výnosy“. Účtovanie o znížení hodnoty aktív určených na predaj je uvedené v bode 3(g) poznámok.
Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v umorovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vii) Ukončenie vykazovania
Skupina ukončí vykazovanie finančného aktíva, keď stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo keď skupina prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky ukončenia vykazovania. Táto situácia môže nastať vtedy, keď práva boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo postúpeniu. Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku v prípade, že došlo k jeho zániku.
Vykazovanie aktív určených na predaj a aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré boli predané, sa ukončí ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň sa zaúčtuje príslušná pohľadávka voči kupujúcemu. Skupina používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčísliť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.
Skupina ukončí vykazovanie nástrojov držaných do splatnosti a úverov a pohľadávok v deň splatenia, v deň prevodu do iného portfólia alebo v deň 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 prevádzku spoločnosti tak, aby získala prospech z jej činnosti. Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté do konsolidovaných účtovných závierok od dátumu vzniku rozhodujúceho vplyvu do dátumu zániku tohto vplyvu.

Pridružené spoločnosti
Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má skupina podstatný (nie však rozhodujúci) vplyv na riadenie alebo prevádzku spoločnosti (t. j. schopnosť skupiny podieľať sa na riadení finančnej a prevádzkovej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát 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 investícií **v** pridruženej spoločnosti, ktorá je stanovená metódou ekvivalencie.

Nekonsolidované dcérske a pridružené spoločnosti
Nekonsolidované dcérske a pridružené spoločnosti sa vykazujú v súvahe v obstarávacích cenách upravených o straty zo zníženia hodnoty majetku. Vzájomné zostatky a transakcie medzi spoločnosťami v skupine a nerealizované zisky zo vzťahov v skupine sa v rámci zostavovania účtovnej závierky eliminujú. Nerealizované zisky z transakcií s pridruženými spoločnosťami sa eliminujú vo výške podielu skupiny v spoločnosti a eliminujú sa voči investíciám v pridružených spoločnostiach.

Transakcie pod spoločnou kontrolou
Podniková kombinácia medzi účtovnými jednotkami alebo podnikmi pod spoločnou kontrolou je taká podniková kombinácia, kde všetky kombinujúce účtovné jednotky alebo podniky v konečnom dôsledku kontroluje rovnaký subjekt alebo subjekty ako pred podnikovou kombináciou a po nej, pričom táto kontrola nie je dočasná. Pre podnikovú kombináciu pod spoločnou kontrolou zvolila skupina metódu účtovnej hodnoty nadobúdaného podniku. Tieto transakcie sa vykazujú prospektívne, teda bez úprav v porovnateľných obdobiach.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty
Zabezpečovacie deriváty sa účtujú v reálnej hodnote. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od použitého 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 po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka tiež ocenená v reálnej hodnote z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky a podobné výnosy“ alebo v položke „Nákladové úroky a podobné náklady“.
V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability v peňažných tokoch zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu) sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v rámci vlastného imania v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Neefektívna časť sa vykazuje v hospodárskom výsledku.
V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný vo výkaze komplexného výsledku sa prevedie do hospodárskeho výsledku v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.
V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo výkaze

komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa okamžite zaúčtuje do hospodárskeho výsledku.

(ii) Vložené deriváty

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

- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú úzko prepojené s ekonomickými vlastnosťami a rizikami hostiteľského nástroja,
- finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- hostiteľský nástroj sa nepreceňuje na reálnu hodnotu alebo sa preceňuje na reálnu hodnotu, ale zmeny z precenenia sa účtujú do ostatných súčastí komplexného výsledku.

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

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo predané na základe zmluvy o spätnom odkúpení sa vykazujú v súvahe a oceňujú 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 podsúvahy takto nadobudnuté cenné papiere a v súvahe vykáže záväzok z krátkodobého predaja, ktorý precení na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vykazuje v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Výnosy a náklady, ktoré vzniknú v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sa časovo rozlišujú po dobu transakcie a vykazujú v hospodárskom výsledku ako „Výnosové úroky a podobné výnosy“ alebo „Nákladové úroky a podobné náklady“.

(f) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má skupina na to právny nárok a keď má v úmysle transakcie vykázať vo výkaze o finančnej situácii na netto báze. Skupina vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a záväzky.

(g) Straty zo zníženia hodnoty

Skupina k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty aktív. Pokiaľ takéto náznaky existujú, skupina odhadne návratnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva v hospodárskom výsledku.

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej 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 sa neidentifikovali náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedala predpokladanej návratnej hodnote portfólia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe historických skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím na úverový rating. Na základe historických skúseností s dosiahnutými stratami sa vypočíta očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie tzv. potvrdenia straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Tento koncept zabezpečuje vykázanie len tých strát, pri ktorých možno predpokladať, že v portfóliách skutočne nastali ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pokiaľ je úver nedobytný, pričom skupina podnikla všetky právne kroky na vymoženie dlžnej sumy a možno určiť konečnú stratu, úver sa odpíše a strata sa vykáže v hospodárskom výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom sa vykáže v hospodárskom výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“. Pokiaľ v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, strata zo zníženia hodnoty sa odúčtuje proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ v hospodárskom výsledku.

(ii) Aktíva určené na predaj

V prípade, že dôjde k zníženiu hodnoty aktív určených na predaj a pokles reálnej hodnoty bol vykázaný vo výkaze komplexného výsledku, skupina reklasifikuje kumulovanú stratu do hospodárskeho výsledku do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako aktíva určené na predaj a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané vo výkaze komplexného výsledku, skupina odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty sa vykáže v hospodárskom výsledku. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako aktíva určené na predaj sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré skupina vykázala v hospodárskom výsledku, ponechané v hospodárskom výsledku.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je majetok, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok.
Banka má hmotný majetok na realizovanie svojich činností a hmotný majetok držaný ako investície. Obidva typy hmotného majetku a nehmotný majetok sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Majetok sa odpisuje rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Doba odpisovania (počas odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií hmotného a nehmotného majetku je takáto:

• 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 nedošlo k zníženiu hodnoty alebo skráteniu doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.
Zisky a straty z predaja majetku sa určujú na základe zostatkovej hodnoty a zahŕňajú sa do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v okamihu ich vzniku. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity sa aktivuje.
Dlhodobý majetok, ktorý skupina plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj". Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá hodnota je nižšia.

(i) Lízing

Poskytnutý finančný lízing

Zmluvy o lízingu, pri ktorých boli na nájomcu prenesené všetky podstatné výhody a riziká zvyčajne spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, sa klasifikujú 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 vstupných 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, neexistuje v tomto prípade žiadna nezabezpečená zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou investíciou do lízingu predstavuje finančné výnosy budúcich období, ktoré sa vykazujú ako úrokový výnos počas celej doby trvania lízingu pri konštantnej periodickej výnosnosti čistej investície do finančného lízingu. Sumy prijaté od nájomcu znižujú výšku čistej investície.
Skupina vykazuje v rámci pohľadávok z finančného lízingu aj obstarávaciu cenu predmetov finančného lízingu pri zmluvách, kde bol predmet už obstaraný, ale zmluva o finančným lízingu nebola aktivovaná k dátumu súvahy.

Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny lízing, pričom predmet prenájmu zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti aj po skončení zmluvy.
Výnosy z operatívneho lízingu sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy".

Prijatý operatívny lízing

Platby v rámci zmlúv o prijatom operatívnom lízingu sa vykazujú v položke „Všeobecné administratívne náklady" rovnomerne počas doby trvania prenájmu.
Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom lízingu pred skončením doby trvania lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sa účtujú do nákladov v období, keď došlo k ukončeniu lízingu.

(j) Faktoring

Faktoring predstavuje odkúpenie krátkodobých pohľadávok v nominálnej hodnote, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru alebo služieb dodaných dodávateľom odberateľovi, a nie sú po splatnosti. Faktoringová spoločnosť vypláca dodávateľovi časť kúpnej ceny (tzv. predfinancovanie). Pohľadávky z odkúpených pohľadávok

sa vykazujú v položke „Pohľadávky voči klientom“ po odpočítaní záväzku z odkúpených pohľadávok. Po zaplatení odberateľom sa zvyšok kúpnej ceny dopláca dodávateľovi.
Za svoje služby inkasuje skupina odmenu za poskytnuté predfinancovanie, ktorá zahŕňa dve základné zložky – rizikovú a nákladovú. Riziková zložka je odmena skupiny za prevzatie úverového rizika a je ovplyvnená najmä bonitou a platobnou disciplínou odberateľov. Pri určení nákladovej zložky sa zohľadňujú ostatné faktory, ako náklady vynaložené na vedenie evidencie pohľadávok, vedenie upomienkového konania, pri informačnom servise, pri asistencii v priebehu reklamačného konania ďalšie náklady spojené s rezerváciou finančných prostriedkov potrebných na refinancovanie 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 doby medzi poskytnutím časti kúpnej ceny a inkasom platby od odberateľa.

(k) Rezervy

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, že sú splnené tieto 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 prínos, pričom „pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %,
- možno vykonať primerane spoľahlivý odhad plnenia.

(l) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú v hospodárskom výsledku v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a diskont či prémiu medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. V súčasnom prostredí negatívnych úrokových sadzieb sa negatívne výnosové úroky prezentujú vo výnosoch so záporným zostatkom. Negatívne nákladové úroky sa prezentujú v nákladových úrokoch s opačným znamienkom. Ak nedôjde k jednorazovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy z úverov ako aj z úverov a pohľadávok, pri ktorých došlo k stratám zo zníženia hodnoty, sa vykazujú do výsledku hospodárenia (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, ktoré skupina poskytuje/prijíma, okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva alebo záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho výnosového alebo nákladového úroku z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňajú predovšetkým služby prevádzkovania 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 poskytnutia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy

Výnosy z dividend sa účtujú do hospodárskeho výsledku v položke „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 vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Pohľadávka alebo záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom. Daň z príjmov spoločností so sídlom v Slovenskej republike sa vypočíta 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, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len vtedy, keď neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(q) Podmienené aktíva a záväzky

Podmienený majetok/záväzok je možný majetok/záväzok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá plne pod kontrolou. Podmienené aktíva/záväzky banka nevykazuje v súvahe, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa odtok/prítok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ sa pravdepodobnosť odtoku ekonomických úžitkov zvýši na viac ako 50 %, vykáže skupina rezervu. Pokiaľ je takmer isté, že dôjde k prítoku ekonomického úžitku, zaúčtuje skupina aktívum a výnos.

(r) Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade skupiny je touto osobou predstavenstvo banky. V roku 2016 došlo k zmene štruktúry vnútornej organizácie a k zmene zloženia vykazovaných segmentov.

Skupina primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.
Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia skupiny. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.
*Retailové a privátne bankovní*ctvo zahŕňa najmä tieto produkty a služby: úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiacich a termínovaných účtov a investičné poradenstvo.
Firemné a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä tieto produkty a služby: poskytovanie bankových služieb firmám a verejným 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 platné v bežnom období

- Dodatky k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 – Investičné subjekty: Použitie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 11 – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 a IAS 38 – Objasnenie prijateľných metód odpisovania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 a IAS 41 – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 27 – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS, cyklus 2012–2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), ktoré obsahujú dodatky k viacerým IFRS týkajúce sa zmien v metódach vyradenia v IFRS 5 „Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončenie činností“, zmlúv o obsluhe a použiteľnosti dodatku k štandardu IFRS 7 o zverejnení zápočtu v skrátenej účtovnej závierke v priebehu účtovného roka v IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ (s následnými dodatkami k štandardu IFRS 1), diskontnej sadzby v IAS 19 „Zamestnanecké požitky a zverejnenia informácií vo finančnom výkaze v priebehu účtovného roka v IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“.

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

Skupina zhodnotila vplyv tých štandardov, interpretácií a dodatkov k platným štandardom, ktoré zatiaľ nie sú účinné a neboli použité pri zostavení tejto účtovnej závierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na zostavenie účtovnej závierky skupiny. Skupina v súčasnosti analyzuje vplyv aplikácie týchto štandardov. Skupina plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

- *IFRS 9 Finančné* nástroje účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr nahrádza IAS 39 *Finančné* nástroje: *vykazovanie a oceňovanie*. Štandard sa venuje prvotnému vykázaniu, oceňovaniu a odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov a účtovaniu zabezpečenia. Projekt implementácie štandardu v skupine aktuálne prebieha v oblastiach klasifikácie, oceňovania a zníženia hodnoty.

Klasifikácia a oceňovanie – IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných nástrojov. Zruší sa súčasný model založený na portfóliách podľa IAS 39 a po novom sa finančné aktíva budú klasifikovať na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test“). Na základe týchto kritérií definuje banka tieto kategórie oceňovania:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (Amortized cost – „AC“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát („FVTPL“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexného výsledku („FVOCI“)

Skupina drží všetky úvery na základe obchodného modelu zameraného na držanie finančných aktív s cieľom získať zmluvné peňažné toky („Held to collect“). Na základe výsledku SPPI testu možno úvery klasifikovať ako AC alebo FVTPL. Momentálne prebieha analýza portfólia, skupina však predpokladá, že prevažná väčšina úverového portfólia splní SPPI test a bude klasifikovaná ako AC, t. j. bude sa vykazovať v podstate rovnakým spôsobom ako v súčasnosti. Ostatné finančné nástroje, a to najmä cenné papiere, sú držané na základe obchodného modelu, ktorý je zameraný na inkaso zmluvných peňažných tokov a predaj finančných aktív („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pri týchto aktívach môže dôjsť k drobným zmenám vo vykazovaní v dôsledku zmeny klasifikácie v určitých prípadoch.
Zníženie hodnoty – hlavným vplyvom je zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív zo súčasného konceptu „*vzniknutej straty (incurred loss)*“ na koncept „*očakávanej úverovej straty (expected credit loss)*“. Skupina predpokladá, že nový koncept zrýchli účtovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a bude viesť k vytváraniu vyšších opravných položiek k dátumu prvotného vykázania. Ďalšími požiadavkami štandardu IFRS 9 v tejto oblasti je výpočet zníženia hodnoty nielen s prihliadnutím na historické informácie, ale aj na základe súčasných a budúcich makroekonomických či iných špecifických informácií pre skupinu. Metodika využitia týchto

informácií je v súčasnosti predmetom interných analýz a dolaďovania. Štandard zavádza na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do úrovne 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Skupina predpokladá, že do tejto kategórie bude zaradená prevažná väčšina štandardných pohľadávok.
- Do úrovne 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Skupina predpokladá, že do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu (toto sa bude riadiť kvalitatívnym aj kvantitatívnym spôsobom; presná parametrizácia je zatiaľ predmetom prebiehajúcich analýz a vývoja modelov).
- Do úrovne 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Táto nová segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa bude rovnať vypočítanej očakávanej strate daného produktu.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre, ktoré sú v súčasnosti predmetom vývoja/kalibrácie. V súlade s konceptom banka pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorenie konzistentného výkladu metodiky.
- V úrovni 3 banka nepredpokladá významné zmeny v logike výpočtu oproti súčasnému prístupu k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam v zlyhaní (zachová sa rozdelenie na individuálny a kolektívny spôsob výpočtu opravných položiek).

Účtovanie zabezpečenia – IFRS 9 zavádza prepracovaný model účtovania zabezpečenia vrátane presnejšieho zverejnenia informácií o činnostiach v oblasti riadenia rizík. Nový model je významnou revíziou účtovania zabezpečenia, vďaka ktorému dochádza k zosúladeniu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík. Štandard vo všeobecnosti rozširuje a zjednodušuje možnosti uplatnenia účtovania zabezpečenia. Umožňuje napríklad širšie zahrnutie nefinančných položiek alebo derivátov medzi zabezpečované položky a zjednodušuje posúdenie efektivity zabezpečenia. Banka preto očakáva širšie využitie účtovania zabezpečenia po zavedení štandardu.
Skupina predpokladá podriadenie súčasných a plánovaných vzťahov účtovania zabezpečenia novému štandardu IFRS 9 ako celku.
Vzhľadom na oneskorené uplatnenie časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bude možné približne do roku 2020 postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.
Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika pri záväzkoch, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou. Táto zmena účtovania znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Skupina nebude aplikovať IFRS 9 predčasne (tzv. „early adoption“). Požiadavky štandardu začne aplikovať od 1. januára 2018.
Očakávaný harmonogram implementácie:

- 2016 až 2. štvrťrok 2017: dokončenie dopadovej analýzy nového štandardu, vytvorenie internej a skupinovej metodiky a aplikácia lokálneho riešenia,
- 1. štvrťrok 2017: začiatok užívateľského testovania,
- 2. až 4. štvrťrok 2017: kalibrácia modelov na výpočet znehodnotenia a účtovných modelov, úprava interných a skupinových metodík, pokračovanie užívateľského testovania, paralelné fungovanie existujúceho modelu podľa IAS 39 a nového modelu podľa IFRS 9.

Skupina nebude prehodnocovať predchádzajúce obdobie. Banka plánuje vytvoriť a zverejniť tieto odsúhlasenia:

- odsúhlasenie finančných aktív podľa portfólií definovaných v IAS 39 k 31. decembru 2017 a podľa nových portfólií definovaných v IFRS 9 k 1. januáru 2018,
- odsúhlasenie výšky opravných položiek definovaných v IAS 39 k 31. decembru 2017 a definovaných v novom štandarde IFRS 9 k 1. januáru 2018 podľa jednotlivých tried finančných aktív.

Vzhľadom na komplexnosť zmeny vyplývajúcej z nového štandardu a vzhľadom na prebiehajúce projekty implementácie skupina v súčasnosti nekvantifikuje očakávaný vplyv prvotnej aplikácie IFRS 9 na účtovnú závierku.
Skupina očakáva, že hlavný vplyv sa bude týkať najmä navýšenia opravných položiek, keďže nový štandard vyžaduje tvorbu opravných položiek k očakávaným stratám aj v prípade aktív, ku ktorým neexistuje k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, objektívny dôkaz o znížení hodnoty.
Pri prvotnom vykázaní k 1. januáru 2018 sa vplyv zmien zníženia hodnoty finančných aktív jednorazovo zaúčtuje proti účtom vlastného imania. Priebežné zmeny po 1. januári 2018 z dôvodu nových požiadaviek na tvorbu opravných položiek sa budú vykazovať vo výkaze ziskov a strát.

V oblasti plánovania regulačného kapitálu podľa štandardov Basel III sa očakáva jeho jednorazové zníženie k 1. januáru 2018. Tento efekt je spôsobený jednorazovým znížením hodnoty nerozdeleného zisku minulých rokov, ktorý je jednou z hlavných súčastí kmeňového kapitálu CET1.
Pozn.: Na základe dokumentov Bazilejského výboru pre bankový dohľad (BCBS) vydaných v októbri 2016[1] sa očakáva rozloženie vplyvu IFRS 9 na regulačný kapitál CET 1 na viacero rokov. Nový návrh CRR 2[2] z novembra 2016 predpokladá rozloženie vplyvu dodatočných opravných položiek z titulu IFRS 9 na 5 rokov.
Uvedené vplyvy predstavujú len odhady a môžu sa počas implementácie meniť.

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

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

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa dátumom, ktorý bude stanovený, alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 7 – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Objasnenia IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi,
- Dodatky k IFRS 2 – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platieb na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1.januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 4 – Použitie IFRS 9 „Finančné nástroje“ spolu s IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS, cyklus 2014–2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 40 – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

1 Materiál určený na diskusiu: Regulačný prístup k účtovným opravným položkám (D385) a Poradný dokument: Regulačný prístup k účtovným opravným položkám – dočasný prístup a prechodné opatrenia (D386)

2 NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012

4. Významné účtovné odhady a úsudky

Tento bod dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (pozri bod 40). Zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje, aby vedenie skupiny uplatňovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na výšku aktív a záväzkov vykázaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na zverejnenie informácií o podmienených aktívach a záväzkoch, ako aj na náklady a výnosy vykázané za dané obdobie. Tieto odhady, ktoré sa týkajú najmä stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty aktív a opravných položiek, vychádzajú z informácií dostupných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(a) Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

(i) Zníženie hodnoty

Aktíva zaúčtované v umorovanej hodnote sa posudzujú z hľadiska zníženia hodnoty. Špecifická zložka zníženia hodnoty, ktorá sa vzťahuje na zmluvnú stranu, sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva.
Pri odhadovaní týchto peňažných tokov vedenie skupiny robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej realizovateľnej hodnote zabezpečenia.
Zníženie hodnoty posudzované na skupinovej úrovni zahŕňa prirodzené úverové straty v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, pokiaľ možno objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty nemožno identifikovať.
Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni vedenie berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické faktory. Pri kvantifikácii týchto strát skupina uplatní predpoklady na stanovenie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a požadovaných vstupných údajov založených na historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácii. Presnosť vyčíslenia straty zo zníženia hodnoty závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre špecifickú zmluvnú stranu a od kvality stanovenia parametrov modelu.

(ii) Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných metódach v bode 3(b)(v). Pre finančné

nástroje, ktoré sa obchodujú zriedka a sú málo cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úsudku založeného na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

(b) Významné úvahy pri aplikovaní účtovných metód skupiny

(i) Klasifikácia finančných aktív a záväzkov

Účtovné metódy skupiny poskytujú rámec pre vykázanie aktív a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok; skupina potvrdzuje splnenie predpokladov uvedených v bode 3(b)(i).

(ii) Účtovanie zabezpečenia

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

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

(iii) Zmena účtovných metód

V priebehu účtovného obdobia 2016 a v roku 2015 nedošlo k žiadnej zmene účtovných metód.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na účtovnú závierku

Skupina v priebehu účtovného obdobia 2016 a 2015 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku.

5. Čisté výnosové úroky a podobné výnosy

mil. CZK	2016	2015
Výnosové úroky a podobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	56	33
Pohľadávky voči bankám	157	128
Pohľadávky voči klientom	9 774	10 598
Cenné papiere na predaj	1 312	1 453
Cenné papiere držané do splatnosti	9	10
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	17	27
Finančné aktíva oceňovane v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčené na obchodovanie	–	10
Čisté výnosové úroky zo zabezpečovacích derivátov	507	489
Výnosové úroky a podobné výnosy	**11 832**	**12 748**
Nákladové úrokové a podobné náklady		
Záväzky voči centrálnej banke	(5)	(7)
Záväzky voči bankám	(197)	(465)
Záväzky voči klientom	(516)	(855)
Emitované dlhové cenné papiere	(969)	(1 185)
Finančné záväzky určené na obchodovanie	–	(1)
Nákladové úroky a podobné náklady	**(1 687)**	**(2 513)**
Čisté výnosové úroky a podobné výnosy	**10 145**	**10 235**

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. CZK	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	5	4
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	692	653
Z úverových operácií	1 885	1 833
Z platobného styku	789	757
Zo správy účtov	511	514
Z platobných kariet	856	1 034
Ostatné	280	265
Výnosy z poplatkov a provízií	**5 018**	**5 060**
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(8)	(10)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(72)	(71)
Z úverových operácií	(364)	(246)
Z platobného styku	(31)	(33)
Z platobných kariet	(577)	(774)
Ostatné	(143)	(83)
Náklady na poplatky a provízie	**(1 195)**	**(1 217)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**3 823**	**3 843**

7. Výnosy z dividend

mil. CZK	2016	2015
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných ako cenné papiere na predaj	3	2
Výnosy z dividend celkom	**3**	**2**

8. Čistý zisk/strata z finančních aktív a záväzkov určených na obchodovanie

mil. CZK	2016	2015
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	87	93
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	698	1 410
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu pohľadávok a záväzkov v cudzích menách	1 344	402
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	**2 129**	**1 905**

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

mil. CZK	2016	2015
Zabezpečovacie nástroje	(158)	156
Zabezpečované nástroje	154	(165)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	**(4)**	**(9)**

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

mil. CZK	2016	2015
Pohľadávky voči klientom	(1)	1
Cenné papiere na predaj	1 085	16
Emitované dlhové cenné papiere	(35)	(8)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	**1 053**	**9**

Zisk z finančných aktív určených na predaj zahŕňa najmä výnosy z medzinárodnej transakcie – transformácie spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala skupina majetkovú účasť.

11. Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie

mil. CZK	2016	2015
Dlhové cenné papiere (aktíva)	3	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie	**3**	**(1)**

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek

mil. CZK	2016	2015
Pohľadávky voči klientom	(1 431)	(1 486)
Rezerva na podsúvahové položky	(65)	45
Cenné papiere na predaj	(3)	–
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív a podsúvahových položiek celkom	**(1 499)**	**(1 441)**

13. Všeobecné prevádzkové náklady

mil. CZK	2016	2015
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 431)	(2 400)
Sociálne náklady	(840)	(820)
Ostatné	(119)	(102)
	(3 390)	**(3 322)**
Ostatné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(681)	(654)
Informačné technológie	(1 241)	(1 232)
Reklama a marketing	(471)	(461)
Spotreba materiálu	(76)	(84)
Audit, právne a poradenské služby	(183)	(180)
Administratívne a logistické služby	(547)	(490)
Poistenie depozít a obchodov	(532)	(460)
Ostatné služby	(273)	(289)
Ostatné	(460)	(335)
	(4 464)	**(4 185)**
Všeobecné prevádzkové náklady celkom	**(7 854)**	**(7 507)**

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie odmeny kľúčových členov vedenia. Kľúčoví členovia vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu či nepriamu zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných).

mil. CZK	2016	2015
Krátkodobé zamestnanecké požitky	185	168
Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	–	–
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	34	34
Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	–	–
Úhrady viazané na akcie	–	–
Celkom	**219**	**202**

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

Priemerný počet zamestnancov skupiny bol takýto:

	2016	2015
Zamestnanci	3 328	2 952
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	33	29

V položke zamestnanci sú zahrnutí všetci zamestnanci skupiny. Položka „členovia predstavenstva“, „členovia dozornej rady“ a „ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu“ zahŕňa zamestnancov banky.

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie záväzkov z operatívneho leasingu:

2016 **mil. CZK**	**Splatné** **do 1 roku**	**Splatné** **do 1 až 5 rokov**	**Splatné** **v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	351	1 389	–
2015 **mil. CZK**	**Splatné** **do 1 roku**	**Splatné** **do 1 až 5 rokov**	**Splatné** **v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	293	1 203	–

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. CZK	**2016**	**2015**
Prijaté nájomné	696	598
Ostatné výnosy spojené s lízingom	68	76
Ostatné výnosy	535	546
Ostatné prevádzkové výnosy celkom	**1 299**	**1 220**
Dane	(2)	(3)
Pokuty a penále	(15)	(13)
Ostatné náklady spojené s lízingom	(96)	(72)
Ostatné	(396)	(467)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	**(509)**	**(555)**
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady celkom	**790**	**665**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok z operatívneho lízingu:

2016 **mil. CZK**	**Splatné** **do 1 roku**	**Splatné** **do 1 až 5 rokov**	**Splatné** **v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	305	383	84
2016 **mil. CZK**	**Splatné** **do 1 roku**	**Splatné** **do 1 až 5 rokov**	**Splatné** **v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	516	823	76

15. Peniaze a peňažné prostriedky

mil. CZK	**31. 12. 2016**	**31. 12. 2015**
Pokladničná hotovosť	4 083	4 354
Ostatné vklady v centrálnych bankách	109	91
Celkom	**4 192**	**4 445**

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

16. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	2 803	13	–	2 816
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	39	6 172	–	6 211
Celkom	**2 842**	**6 185**	**–**	**9 027**
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**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	2 816	1 611
Akcie		
Finančné služby	–	–
Ostatné	–	–
Celkom	**2 816**	**1 611**

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–
Celkom	**–**	**–**	**–**	**–**
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	–	1 539	–	1 539
Celkom	**–**	**1 539**	**–**	**1 539**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	–	6
Verejná správa	–	1 533
Ostatné	–	–
Celkom	**–**	**1 539**

17. Cenné papiere na predaj

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

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	65 539	14 424	–	79 963
Akcie	–	–	229	229
Celkom	**65 539**	**14 424**	**229**	**80 192**
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkom	**64 906**	**17 108**	**635**	**82 649**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	12 240	12 927
Vlády a centrálne banky	57 759	59 824
Ostatný verejný sektor	2 185	2 215
Ostatné	7 779	7 052
Akcie		
Investičné fondy	–	–
Ostatné	229	631
Celkom	**80 192**	**82 649**

(c) Majetkové účasti

mil. CZK Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2016	Čistá účtovná hodnota 2015	Podiel skupiny k 31. 12. 2016	Podiel skupiny k 31. 12. 2015
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. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere	186	186
Celkom	**186**	**186**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Vlády a centrálne banky	186	186
Ostatné	–	–
Celkom	**186**	**186**

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bežné účty	1 204	1 714
Termínové vklady	6 830	44 277
Úvery	7 977	6 415
Reverzné repo obchody (pozri bod 37)	117 501	46 000
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	6 388	8 205
Celkom	**139 900**	**106 611**

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	127 946	96 683
Ostatné krajiny Európskej únie	5 500	5 962
Ostatné	6 454	3 966
Pohľadávky voči bankám celkom	**139 900**	**106 611**

20. Pohľadávky voči klientom

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

mil. CZK	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom
31. december 2016			
Bežné účty (kontokorenty)	34 441	474	34 915
Úvery na bývanie a hypotéky	90 932	696	91 628
Ostatné hypotekárne úvery	62 473	1 902	64 375
Leasing	26 676	643	27 319
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 723	107	11 830
Faktoring	6 087	144	6 231
Zmenky	–	–	–
Ostatné úvery	147 065	2 209	149 274
Celkom	**379 397**	**6 175**	**385 572**
31. december 2015			
Bežné účty (kontokorenty)	32 150	585	32 735
Úvery na bývanie a hypotéky	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**

Skupina používa definíciu „zlyhanie klienta“ v súlade s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Medzi situácie zlyhania dlžníka patria situácie, keď:

a) je dlžník v omeškaní aspoň s jednou splátkou istiny alebo súvisiacich úrokov z akéhokoľvek jeho záväzku voči banke počas obdobia viac ako 90 dní a/alebo

b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splácať svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka nepristúpila k realizácii zabezpečenia.

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

mil. CZK	Hrubá hodnota	Opravné položky – individuálne znehodnotené	Opravné položky – skupinovo znehodnotené	Čistá hodnota
31. december 2016				
Štandardné	374 717	–	(1 746)	372 971
Sledované	6 695	–	(269)	6 426
Neštandardné	6 190	(3 140)	–	3 050
Pochybné	1 884	(1 093)	–	791
Stratové	8 364	(6 030)	–	2 334
Celkom	**397 850**	**(10 263)**	**(2 015)**	**385 572**
31. december 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**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok v hrubej hodnote podľa interného ratingu:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky bez zlyhania		
Interný rating 1	6 573	7 421
Interný rating 2	10 232	9 889
Interný rating 3	44 861	23 621
Interný rating 4	102 911	90 465
Interný rating 5	105 750	103 516
Interný í rating 6	67 537	69 764
Ostatné ratingové stupne	23 922	29 831
Pohľadávky bez ratingu	19 626	11 115
Celkom	**381 412**	**345 622**
Pohľadávky so zlyhaním	16 438	18 420
Celkom	**397 850**	**364 042**

Skupina pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia atď.).
V roku 2015 došlo k zmene metodiky výpočtu opravných položiek, v ktorej sa, okrem iného, zmenili pravidlá pre aplikáciu spôsobu výpočtu znehodnotenia (individuálne vs. na základe modelu). Skupina posudzuje, či nedošlo k zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, skupina oceňuje stratu z jednotlivých pohľadávok vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (vrátane peňažných tokov z realizácie zabezpečenia); pri klientoch so zlyhaním a s expozíciou nad 1 mil. EUR individuálne, pri iných klientoch pomocou zodpovedajúceho modelu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok bez zlyhania v hrubej hodnote podľa počtu dní po splatnosti.

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky bez zlyhania v hrubej hodnote		
Do splatnosti	375 502	339 010
1–30 dní po splatnosti	5 148	5 288
31–90 dní po splatnosti	762	1 324
91–180 dní po splatnosti	–	–
Viac ako 180 dní po splatnosti	–	–
Celkom	**381 412**	**345 622**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa sektorov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finančné inštitúcie	9 797	10 724
Nefinančné podniky	268 668	244 266
Vládny sektor	1 669	1 744
Fyzické osoby a ostatné	105 438	94 807
Celkom	**385 572**	**351 541**

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

mil. CZK	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2016						
Bankové a podobné záruky	8 483	26	3	1	–	8 513
Nehnuteľnosti	89 417	1 799	1 122	366	864	93 568
Záruky spoločností	2 728	15	–	–	–	2 743
Hnuteľný majetok	5 762	460	121	47	171	6 561
Ostatné zabezpečenia	42 003	–	141	747	1 099	43 990
Nezabezpečené	226 324	4 395	4 803	723	6 230	242 475
Celkom	**374 717**	**6 695**	**6 190**	**1 884**	**8 364**	**397 850**
K 31. decembru 2015						
Bankové a podobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Nehnuteľnosti	79 665	2 454	1 608	574	1 103	85 404
Záruky spoločností	1 330	16	–	–	–	1 346
Hnuteľný majetok	24 521	821	264	134	660	26 400
Ostatné zabezpečenia	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**

Položka nezabezpečené obsahuje okrem iného aj pohľadávky z titulu projektového financovania, ktoré sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 53 723 mil. CZK (k 31. decembru 2015: 41 068 mil. CZK). 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 v čistej hodnote podľa oblasti

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	238 771	212 647
Slovenská republika	127 130	115 110
Ostatné krajiny Európskej únie	14 800	19 350
Ostatné	4 871	4 434
Celkom	**385 572**	**351 541**

(f) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa odvetví

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Služby v oblasti nehnuteľností	77 794	64 456
Finančné služby	9 747	10 707
Veľkoobchod	27 679	28 426
Domácnosti	102 455	92 041
Maloobchod	7 243	7 910
Leasing a prenájom	5 842	4 156
Automobilový priemysel	8 775	6 484
Energetický priemysel	27 237	29 885
Ostatné	118 800	107 476
Pohľadávky voči klientom celkom	**385 572**	**351 541**

(g) Analýza pohľadávok v kategórii Forbearance

Prístup skupiny k evidencii pohľadávok s úľavou sa popisuje v kapitole Riadenie finančných rizík (bod 40 b) iv)).

Prehľad pohľadávok s úľavou podľa sektorov:

mil. CZK	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. december 2016							
Nefinančné podniky	8 360	2 728	11 088	(143)	(1 425)	(1 568)	9 520
Ostatné fin. podniky	8	–	8	–	–	–	8
Vládny sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatné	61	68	129	(4)	(17)	(21)	108
Celkom	**8 429**	**2 796**	**11 225**	**(147)**	**(1 442)**	**(1 589)**	**9 636**
31. december 2015							
Nefinančné podniky	1 516	3 660	5 176	(74)	(1 696)	(1 770)	3 406
Vládny sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatné	6	75	81	–	(17)	(17)	64
Celkom	**1 522**	**3 735**	**5 257**	**(74)**	**(1 713)**	**(1 787)**	**3 470**

Podiel čistej hodnoty pohľadávok s úľavou na celkových pohľadávkach voči klientom k 31. decembru 2016 predstavoval 2,5 % (k 31. decembru 2015: 1,0 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok s úľavou podľa počtu dní po splatnosti:

mil. CZK	Hrubá hodnota pohľadávok s úľavou	Znehodnotenie pohľadávok s úľavou	Čistá hodnota pohľadávok s úľavou
31. december 2016			
Pohľadávky bez zlyhania			
Do splatnosti	7 054	(88)	6 966
Po splatnosti	1 375	(59)	1 316
Celkom pohľadávky s úľavou bez zlyhania	**8 429**	**(147)**	**8 282**
Pohľadávky so zlyhaním			
0–90 dní po splatnosti	1 985	(794)	1 191
91–180 dní po splatnosti	299	(147)	152
181–1 rok po splatnosti	106	(66)	40
Viac ako 1 rok po splatnosti	406	(435)	(29)
Celkom pohľadávky s úľavou so zlyhaním	**2 796**	**(1 442)**	**1 354**
Celkom	**11 225**	**(1 589)**	**9 636**
31. december 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			
0–90 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 ako 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**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok s úľavou v hrubej hodnote:

mil. CZK	
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**
Zostatok k 1. januáru 2016	5 257
Presun do kategórie s úľavou	8 254
Prírastky	24
Odpisy	(157)
Splatené	(408)
Presun z kategórie s úľavou	(1 091)
Ostatné	(654)
Celkom pohľadávky s úľavou k 31. decembru 2016	**11 225**

Počas roku 2016 došlo k jednorazovej spätnej kontrole činností skupiny vykonaných v predchádzajúcich dvoch rokoch, ktoré by mohli spĺňať znaky pre klasifikáciu s úľavou bez zlyhania dlžníka. Dôsledkom tejto kontroly došlo k významnému zvýšeniu v kategórii takto vykazovaných pohľadávok.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohybov znehodnotenia pohľadávok s úľavou:

mil. CZK	
Zostatok k 1. januáru 2015	(1 774)
Presun do kategórie s úľavou	(527)
Tvorba počas roka	(189)
Rozpustenie počas roka	163
Odpísané pohľadávky – použitie	313
Presun z kategórie s úľavou	222
Ostatné	5
Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou k 31. decembru 2015	**(1 787)**
Zostatok k 1. januáru 2016	(1 787)
Presun do kategórie s úľavou	(655)
Tvorba počas roka	(146)
Rozpustenie počas roka	179
Odpísané pohľadávky – použitie	132
Presun z kategórie s úľavou	517
Ostatné	171
Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou k 31. decembru 2016	**(1 589)**

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. CZK	
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)**

mil. CZK	
Zostatok k 1. januáru 2016	(12 501)
Prírastok z titulu konsolidácie	–
Tvorba počas roka	(3 834)
Rozpustenie počas roka	2 403
Vplyv na výsledok hospodárenia	(1 431)
Odpísané pohľadávky – použitie	1 541
Kurzové rozdiely	113
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2016	**(12 278)**

(i) Pohľadávky z finančného lízingu

	Minimálna splátka lízingu		Súčasná hodnota min. splátky lízingu	
mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky z finančného lízingu:				
Do jedného roka	9 201	8 777	7 969	8 233
Od jedného roka do päť rokov	15 213	15 031	14 684	13 204
Viac ako päť rokov	5 099	5 873	4 666	5 295
	29 513	29 681	27 319	26 732
Mínus: nerealizovaný výnos	(2 194)	(2 949)	–	–
Súčasná hodnota pohľadávky z min. splátky lízingu	**27 319**	**26 732**	**27 319**	**26 732**

21. Investície v pridružených spoločnostiach

mil. CZK	Aktíva	Prevádzkové výnosy	Zisk/(strata)	Vlastné imanie	Účtovná hodnota
31. december 2016					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 042	202	120	719	401
Celkom					**401**
31. december 2015					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 653	207	117	719	401
Celkom					**401**

Zmeny v investíciách v pridružených spoločnostiach

mil. CZK	
Zostatok k 1. januáru 2015	542
Prírastok z titulu konsolidácie	–
Zmena hodnoty vo výsledku hospodárenia	57
Dividenda	(72)
Zmeny vo vlastnom imaní	(124)
Celkom	**401**
Zostatok k 1. januáru 2016	401
Prírastok z titulu konsolidácie	–
Zmena hodnoty vo výsledku hospodárenia	60
Dividenda	(60)
Zmeny vo vlastnom imaní	–
Celkom	**401**

22. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	122	–	122
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 041	–	5 041
Celkom	**–**	**5 163**	**–**	**5 163**
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	240	–	240
Zabezpečenie peňažných tokov	–	4 667	–	4 667
Celkom	**–**	**4 907**	**–**	**4 907**

23. Hmotný majetok

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hmotný majetok na vykonávanie činností		
Budovy a pozemky	1 094	1 776
Kancelárske vybavenie	39	75
IT vybavenie	134	185
Majetok poskytnutý na základe operatívneho lízingu	2 863	2 231
Ostatné	174	104
Hmotný majetok držaný ako investícia		
Budovy a pozemky	712	745
Celkom	**5 016**	**5 116**

(a) Zmeny stavu hmotného majetku držaného na vykonávanie činností

mil. CZK	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	Vybavenie IT	Operatívny lízing	Ostatné	Celkom
Obstarávacia hodnota 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 hodnota 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 majetku určeného na predaj	(23)	–	–	–	–	(23)
Ostatné a kurzové rozdiely	(131)	(16)	(4)	(173)	(6)	(330)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	**1 776**	**75**	**185**	**2 231**	**104**	**4 371**
Obstarávacia hodnota 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)
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	**2 927**	**443**	**709**	**2 868**	**165**	**7 275**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(1 151)	(368)	(524)	(637)	(61)	(2 904)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016	**1 776**	**75**	**185**	**2 231**	**104**	**4 371**
Prírastky z titulu konsolidácie	–	–	–	–	–	–
Prírastky	99	8	47	2 093	56	2 303
Úbytky	(661)	–	–	(697)	(14)	(1 372)
Odpisy	(146)	(10)	(60)	(483)	(36)	(735)
Prevody do majetku určeného na predaj	(4)	–	–	–	–	(4)
Ostatné a kurzové rozdiely	30	(34)	(38)	(281)	64	(259)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	**1 094**	**39**	**134**	**2 863**	**174**	**4 304**
Obstarávacia hodnota k 31. decembru 2016	2 047	212	734	3 500	480	6 973
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2016	(953)	(173)	(600)	(637)	(306)	(2 669)

Vo februári 2016 vedenie spoločnosti schválilo predaj a spätný prenájom budovy v účtovnej hodnote 629 mil. CZK, ktorá bola následne prevedená do „Dlhodobého majetku určeného na predaj“. Transakcia sa uskutočnila v roku 2016.

(b) Zmeny stavu hmotného majetku držaného ako investícia

mil. CZK	Budovy a pozemky	Celkom
Obstarávacia cena stav k 1. januáru 2015	**1 395**	**1 395**
Oprávky a zníženie hodnoty stav k 1. januáru 2015	(412)	(412)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2015	**983**	**983**
Prírastky z titulu konsolidácie	–	–
Prírastky	–	–
Úbytky	–	–
Odpisy	(34)	(34)
Prevody do aktív držaných na predaj	(205)	(205)
Ostatné a kurzové rozdiely	1	1
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	**745**	**745**
Obstarávacia cena atav k 31. decembru 2015	982	982
Oprávky a zníženie hodnoty stav k 31. decembru 2015	(237)	(237)
Obstarávacia cena stav k 1. januáru 2016	**982**	**982**
Oprávky a zníženie hodnoty stav k 1. januáru 2016	(237)	(237)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016		
Prírastky z titulu konsolidácie	–	–
Prírastky	–	–
Úbytky	–	–
Odpisy	(33)	(33)
Prevody do finančného lízingu	–	–
Ostatné a kurzové rozdiely	–	–
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	**712**	**712**
Obstarávacia cena stav k 31. decembru 2016	982	982
Oprávky a zníženie hodnoty stav k 31. decembru 2016	(270)	(270)

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

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

mil. CZK	Softvér	Ostatné	Celkom
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	**1 901**	**27**	**1 928**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(1 129)	(7)	(1 136)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016	**772**	**20**	**792**
Prírastky z titulu konsolidácie	–	–	–
Prírastky	622	–	622
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(43)	–	(43)
Ostatné	36	(20)	16
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	**1 387**	**–**	**1 387**
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	2 556	–	2 556
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(1 169)	–	(1 169)

Softvér obsahuje majetok v hodnote 1 174 mil. CZK (2015: 639 mil. CZK), ktorý bol obstaraný najmä v súvislosti s implementáciou nového bankového systému, ktorý nie je zaradený do používania a teda, sa neodpisuje.

25. Ostatný majetok

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Náklady a príjmy budúcich období	368	480
Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	1 151	1 033
Pohľadávky z obchodného styku	426	753
Pohľadávky z cenných papierov	201	92
Ostatné dane	125	90
Prechodné účty	472	374
Ostatné	354	202
Celkom	**3 097**	**3 024**
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(16)	(26)
Čistý ostatný majetok	**3 081**	**2 998**

26. Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Vklady centrálnych bank	11 889	11 899
Bežné účty	7 033	11 506
Úvery	16 380	22 487
Termínové vklady	39 210	7 540
Repo obchody (pozri bod 37)	41 012	6 270
Ostatné	–	–
Celkom	**115 524**	**59 702**

Skupina v súčasnosti využíva menový nástroj Európskej centrálnej banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“), a to v objeme 440 mil. EUR. Túto tranžu banka čerpala v júni 2016, jej splatnosť je v júni 2020 a vykazuje sa v položke „Vklady centrálnych bank“.
TLTRO II má charakter dlhodobého repo obchodu, a preto je zabezpečený kolaterálom akceptovaným Eurosystémom. Peňažné prostriedky získané z tohto nástroja sa využívajú predovšetkým na refinancovanie korporátnych úverov na Slovensku.

27. Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bežné účty	322 479	299 340
Termínové vklady	40 411	53 653
Repo obchody (pozri bod 37)	4 653	7 208
Ostatné	3 620	3 788
Celkom	**371 163**	**363 989**

28. Emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hypotekárne záložné listy	49 183	51 661
Štruktúrované dlhopisy	8 170	7 809
Bezkupónové dlhopisy	1 664	1 844
Ostatné emitované dlhové cenné papiere	1 090	3 705
Celkom	**60 107**	**65 019**

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 8 512 mil. CZK (31. december 2015: 8 406 mil. CZK). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 17 mil. CZK sa vykazuje v položke „Finančný majetok na obchodovanie“ (31. december 2015: 11 mil. CZK), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 293 mil. CZK sa vykazuje v položke „Finančné záväzky na obchodovanie“ (31. december 2015: 338 mil. CZK).

29. Finančné záväzky na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Záväzky z krátkych predajov	1 033	–	–	1 033
Deriváty	–	5 536	–	5 536
Celkom	**1 033**	**5 536**	**–**	**6 569**
31. december 2015				
Záväzky z krátkych predajov	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkom	**926**	**6 110**	**–**	**7 036**

30. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 044	–	1 044
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 373	–	2 373
Celkom	**–**	**3 417**	**–**	**3 417**

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 017	–	1 017
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 127	–	2 127
Celkom	**–**	**3 144**	**–**	**3 144**

31. Ostatné záväzky

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Výnosy a výdavky budúcich období	1 118	1 373
Záväzky z obchodného styku	944	1 012
Záväzky voči zamestnancom	739	637
Záväzky z obchodov s cennými papiermi	89	19
Prechodné účty	5 677	3 250
Iné záväzky	312	366
Celkom ostatné záväzky	**8 879**	**6 657**

32. Rezervy

Rezervy tvoria tieto položky:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	553	1 128
Súdne spory	81	84
Rezerva na reštrukturalizáciu	23	21
Ostatné	312	3
Celkom rezervy	**969**	**1 236**

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. CZK	
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**
Zostatok k 1. januáru 2016	1 128
Tvorba počas roka	300
Použitie počas roka	(650)
Rozpustenie počas roka	(235)
Ostatné – kurzové rozdiely	10
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2016	**553**

(b) Ostatné rezervy

mil. CZK	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
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**

mil. CZK	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2016	84	21	3	108
Prírastok z titulu konsolidácie	–	–	–	–
Tvorba počas roka	11	3	313	327
Použitie počas roka	(3)	(1)	(1)	(5)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(11)	–	(3)	(14)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2016	**81**	**23**	**312**	**416**

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. CZK	2016	2015
Splatná daň	(1 488)	(1 403)
Daň z minulého roka	73	(24)
Odložená daň	(253)	3
Celkom daň z príjmov	**(1 668)**	**(1 424)**

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

mil. CZK	2016	2015
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	7 713	7 064
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane 19 %	(1 465)	(1 342)
Vplyvy minulých rokov na splatnú daň	73	(24)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	107	167
Daňovo neodpočítateľné náklady	(169)	(192)
Vplyvy minulých období na odloženú daň	(86)	6
Vplyv vyššej sadzby slovenskej dane na splatnú a odloženú daň	(58)	(40)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	(80)	–
Vykázanie pôvodne nevykazovanej odloženej dane	43	
Vplyv zmeny sadzby slovenskej dane	(31)	–
Ostatné	(2)	–
Celkom daň z príjmov	**(1 668)**	**(1 424)**

Efektívna daňová sadzba skupiny je 21,6 % (za rok 2015: 20,2 %)

(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 započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.
Vedenie skupiny sa domnieva, že skupina bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2016 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	24	–	19	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	597	–	820	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	37	–	24	–
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	–	(11)	21	(2)
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	–	(54)	–	(62)
Daňové straty	38	–	37	–
Ostatné	37	(41)	54	(45)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	733	(106)	975	(109)
Čistá odložená daňová pohľadávka	**627**		**866**	

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	83	(3)	77	(3)
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	365	(643)	365	(569)
Leasing	–	–	–	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	16	(99)	3	(55)
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	2	(434)	3	(432)
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	–	(477)	–	(666)
Daňové straty	8	–	2	–
Ostatní	58	(1)	11	(10)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	532	(1 657)	461	(1 735)
Čistý odložený daňový záväzok		**(1 125)**		**(1 274)**

Skupina okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré z dôvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu nedaňových rezerv vytvorených českou bankou vo výške 67 mil. CZK, z titulu nedaňových rezerv vytvorených slovenskou pobočkou vo výške 22 mil. CZK a z titulu opravných položiek na úverové pohľadávky vytvorené slovenskou pobočkou vo výške 17 mil. CZK, z titulu opravných položiek, ktoré vytvorila spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 73 mil. CZK, a z titulu neuplatnených daňových strát spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia, a.s. vo výške 16 mil. CZK, z ktorých 15 mil. CZK je započítateľných v roku 2017.

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie skupiny k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 predstavovalo 8 755 mil. CZK.

(a) Zloženie akcionárov skupiny

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. CZK	Emisné ážio v mil. CZK	Podiel na základnom imaní v %
K 31. decembru 2016				
UniCredit S.p.A	Taliansko	8 755	3 495	100,00
Celkom		**8 755**	**3 495**	**100,00**
K 31. decembru 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 483	99,96
Menšinoví akcionári		5	12	0,04
Celkom		**8 755**	**3 495**	**100,00**

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A, ktorá teraz vlastní 100 % akcií banky.

(b) Analýza základného imania skupiny:

	31. 12. 2016 Počet akcií	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. CZK
Kmeňové akcie po 16 320 000 CZK	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 CZK	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 CZK	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 CZK	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 CZK	106 563	5	106 563	5
Celkom základné imanie		**8 755**		**8 755**

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení skupiny a právo na podiel na zisku.
Skupina nemala v držbe k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

Skupina nemá zavedený žiadny zamestnanecký motivačný alebo stabilizačný program na nákup vlastných akcií ani na odmeňovanie vo forme opcií na vlastné akcie.

36. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Rozdelenie rezervných fondov sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervné fondy	5 200	5 190
Účelový rezervný fond	11 611	11 611
Nerozdelený zisk	27 003	21 373
Kurzové rozdiely z konsolidácie	–	(2)
Celkom	**43 814**	**38 172**

Skupina môže na základe rozhodnutia valného zhromaždenia vytvárať rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného 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. CZK, rezervný fond UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. CZK a nerozdelený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. CZK prevedený do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť len na úhradu straty banky.

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

(a) Reverzné repo obchody

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky voči bankám	117 501	46 000
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	116 305	45 138
Pohľadávky voči bankám	–	–
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	–

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo obchodov vo výške 12 393 mil. CZK a cenné papiere získané v rámci výmeny kolaterálov vo výške 393 mil. CZK sa ďalej poskytujú ako zabezpečenie v rámci repo obchodov (k 31. decembru 2015: 8 177 mil. CZK).

(b) Repo obchody

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záväzky voči bankám	41 012	6 270
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	44 596	6 939
Záväzky voči klientom	4 653	7 208
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	4 653	7 206

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 2016 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov bola skupina vystavená právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie banky neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu skupiny.

Zdanenie

Česká a slovenská daňová legislatíva sa významne zmenila v priebehu uplynulých rokov. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je jasné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo ak bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových prísľubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových prísľubov. Prísľuby úverov vydané skupinou zahŕňajú vydané prísľuby úverov či záruk a ďalej nečerpané sumy úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísľuby sú vydané prísľuby úverov alebo záruk, ktoré skupina môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísľuby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnenie 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 podobné 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 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. Skupina k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného 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 2016 bola celková výška týchto rezerv 553 mil. CZK (k 31. decembru 2015: 1 128 mil. CZK), pozri bod 32 (a) prílohy.

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Akreditívy a finančné záruky	41 499	46 255
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	115 291	114 053
Celkom	**156 790**	**160 308**

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

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhopisy	474 869	513 180
Akcie	205 853	206 615
Depozitné zmenky	21 489	29 932
Celkom aktíva prevzaté do správy, úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	**702 211**	**749 727**

(b) Podmienené aktíva

Skupina má možnosť čerpať úverový rámec vo výške 405,3 mil. CZK (15 mil. EUR) od banky Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximálnou splatnosťou 7 rokov od dátumu čerpania. Táto linka sa účelovo viaže na refinancovanie úverov, ktoré spĺňajú podmienky CEDB. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec vo výške 1 144,8 mil. CZK (42,4 mil. EUR) od banky Oesterreichische Kontrollbank AG s maximálnou možnou splatnosťou k 30. júnu 2029 v závislosti od splatnosti úverov refinancovaných z tohto rámca, a rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 222,9 mil. CZK (8,7 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

mil. CZK	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2016			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	91 312	863	(833)
Úrokové swapy	306 961	3 157	(3 024)
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	43 043	1 457	(1 242)
Termínové menové operácie	77 574	589	(334)
Ostatné nástroje	1 357	106	(103)
Celkom	**520 247**	**6 172**	**(5 536)**
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Termínované obchody	1 587	39	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**521 834**	**6 211**	**(5 536)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	265 428	4 383	(3 328)
Krížové menové swapy	43 864	780	(89)
Termínové menové operácie	46	–	–
Celkom zabezpečovacie nástroje	**309 338**	**5 163**	**(3 417)**
31. december 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	–	–
Krížové menové 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			
Termínované obchody	1 556	36	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**418 261**	**6 417**	**(6 110)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Krížové menové swapy	35 297	579	(45)
Celkom zabezpečovacie nástroje	**237 035**	**4 907**	**(3 144)**

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

mil. CZK	Do 1 roku	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. december 2016				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	58 023	203 316	85 783	347 122
Akciové	1 420	14 129	874	16 423
Menové	104 804	44 111	6 430	155 345
Ostatné	1 241	116	–	1 357
Celkom	**165 488**	**261 672**	**93 087**	**520 247**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	17 071	173 026	75 330	265 428
Menové	11 333	25 047	7 531	43 910
Celkom	**28 404**	**198 073**	**82 861**	**309 338**
31. december 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**

39. Informácie o segmentoch

Skupina vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza v bode 3 (r) prílohy.
V roku 2016 došlo k zmene štruktúry vnútornej organizácie a k zmene zloženia vykazovaných segmentov. Údaje k 31. decembru 2015 sa vykazujú podľa novo definovaných segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. CZK	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, leasing	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 824	7 447	(123)	10 148
Ostatné čisté výnosy	1 587	4 216	1 201	7 004
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(90)	(667)	(54)	(811)
Zníženie hodnoty majetku a rezervy	78	(1 823)	(58)	(1 803)
Náklady segmentu	(3 816)	(2 815)	(194)	(6 825)
Zisk pred zdanením	583	6 358	772	7 713
Daň z príjmov			(1 668)	(1 668)
Výsledok segmentu	583	6 358	(896)	6 045
Majetok podľa segmentov	102 196	521 589	11 257	635 042
Cudzie zdroje podľa segmentov	147 830	379 517	40 804	568 151

Segment „Ostatné“ zahŕňa efekt z medzinárodnej transakcie – transformácia spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkový podiel a zisk z predaja budovy. Daň z príjmov za všetky segmenty sa vykazuje v segmente „Ostatné“.

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

mil. CZK	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo, leasing	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 964	6 919	354	10 237
Ostatné čisté výnosy	1 873	3 759	115	5 747
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(125)	(566)	(24)	(715)
Zníženie hodnoty majetku a rezervy	1	(1 412)	(14)	(1 425)
Náklady segmentu	(3 527)	(2 613)	(640)	(6 780)
Zisk pred zdanením	1 186	6 087	(209)	7 064
Daň z príjmov		(1 424)	(1 424)	
Výsledok segmentu	1 186	6 087	(1 633)	5 640
Majetok podľa segmentov	95 212	464 061	11 011	570 284
Cudzie zdroje podľa segmentov	147 599	320 740	40 439	508 778

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená týmto typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

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 popis týka predovšetkým riadenia rizík v banke. Riadenie rizík v dcérskych spoločnostiach sa popisuje 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 riadení úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto úseky sú organizačne nezávislé od obchodných divízií a priamo podliehajú členovi predstavenstva, ktorý zodpovedá za divíziu riadenia rizík.
Banka sa riadi svojou úverovou politikou, ktorá definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania 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 schvaľovacie kompetencie pre úverové obchody, vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je 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 (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu ziskov a strát, cash flow), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita 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 sa posudzuje schopnosť klienta splniť si svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa 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 stratégiou riadenia úverových rizík banky vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka zvyčajne považuje za materiálne oceniteľné zabezpečenie tieto typy zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia sa 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 realizovať príslušné zabezpečenie v prípade potreby.

(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 aj podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávané straty zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).
Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám alebo ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.
Pravidelne posudzuje 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 (postupuje 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 jednotlivej pohľadávky a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých sledovaných pohľadávkach a pohľadávkach so zlyhaním dlžníka:
(i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) pri ostatných pohľadávkach s použitím zodpovedajúceho modelu zohľadňujúceho očakávanú návratnosť príslušnej pohľadávky.
Banka odpisuje pohľadávky 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;
(ii) u individuálne posudzovaných pohľadávok sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov (zo zabezpečenej aj nezabezpečenej časti pohľadávky);
(iii) 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 nepriraďuje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.
Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa vychádza z existencie časového omeškania medzi momentom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané (t. j. kedy je identifikované zlyhanie klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (vzniknutá strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

(i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky.
(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) 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, ktoré súvisia s klientmi 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 došlo po poskytnutí ku zmene 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 dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného posúdenia nie sú závažného charakteru a neočakáva stratu v súvislosti s budúcim splácaním takýchto úverových pohľadávok.
V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje tiež pohľadávky, ktoré boli v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a následne boli vzhľadom k plneniu 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 dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a sú na nich uplatňované štandardné postupy reštrukturalizácie a vymáhania úverov a tiež rovnaký monitoring týchto pohľadávok. Výnimkou sú prípady, ktoré v čase zmeny splátkových podmienok nie sú posúdené ako so zlyhaním dlžníka. V takýchto prípadoch dochádza k zapojeniu Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Podobne aj 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 skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od ukončenia zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní; pokiaľ ide a splátkový produkt, musí počas tohto obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.
Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a na uvedené postupy a štandardy neidentifikujeme závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej hospodárskej situácie dlžníka, sa vracia späť do nedefaultnej klasifikácie (evidované v súvahe banky ako nedefaultné Forbearance – viď popis 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 má rovnaké princípy ako riadenie rizík v banke s prihliadnutím na špecifiká produktov poskytovaných dcérskymi spoločnosťami a ich portfóliá.

Medzi špecifiká patria najmä:

– stanovenie trhovej hodnoty financovaných predmetov pri rozhodovaní o poskytnutí financovania,
– riadenie rizika zmeny trhovej hodnoty financovaných predmetov počas financovania,
– oceňovanie 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 predmetov financovania pred uzatvorením zmluvy a počas jej trvania (vrátane opatrení na prevenciu proti podvodnému konaniu),
– riadenie rizika koncentrácie vo vzťahu k druhom financovaných predmetov (tzv. triedy predmetov).

Špecifikám produktov a rizík dcérskych spoločností je prispôsobená organizačná štruktúra oblasti riadenia rizika, rizikové rozhodovacie výbory a systém prideľovania právomocí, kde je zabezpečená nielen nezávislosť riadenia rizík od obchodných aktivít, ale aj nezávislosť osôb, ktoré sa podieľajú na oceňovaní aktív a ich speňažovaní od osôb s rozhodovacou právomocou pri poskytovaní financovania.

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Skupina drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít 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 ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania. Skupina riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálne 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 dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu 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, ako aj prístupy k riadeniu týchto rizík. Detailnejšie postupy, ktoré sú používané 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 skupiny sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov banky. 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 banky. 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 %-ná 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 ukazovateľa možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Výpočet VaR rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a úverovú časť. Úverová časť VaR je vypočítaná z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému riadenia trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov s rovnakým ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a vypočítava sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. Skupina pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby môže dlhopisy priebežne premapovať na krivky, ktoré vierohodnejšie zobrazujú úverové 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 sa uvádzajú hodnoty pre Value at Risk.

mil. CZK	K 31. decembru 2016	Priemer za rok 2016	K 31. decembru 2015	Priemer za rok 2015
VaR celkový	115,9	128,2	106,7	106,8
VaR menových nástrojov	3,27	6,3	6,52	2,79
VaR akciových nástrojov	0	0	0	0

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 zmeny úrokových sadzieb je skupina vystavená bázickému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme úpravy jednotlivých typov úrokových sadzieb, ako napr. PRIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Aktivity v oblasti riadenia úrokového rizika majú za cieľ optimalizovať čistý úrokový výnos v súlade so stratégiou skupiny schválenou predstavenstvom skupiny. Vzhľadom na vývoj trhových úrokových sadzieb a ich prípadný pokles do negatívnych hodnôt skupina už skôr prijala pri niektorých produktoch opatrenia na zamedzenie poklesu trhovej úrokovej sadzby (ako základnú zložku klientskej sadzby) do záporných hodnôt. Skupina tak zosúlaďuje stanovenie klientskych sadzieb týkajúcich sa majetku a záväzkov nefinančných klientov.

Celkovú úrokovú pozíciu skupiny k 31. decembru 2016 charakterizuje vyššia úroková citlivosť na strane aktív v porovnaní so stranou pasív.

Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien došlo k poklesu trhového precenenia. Úroková pozícia skupiny je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, kedy citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane 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 sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivými aktívami a záväzkami.
Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa skupina metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku.
Skupina nastavila limity pre 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 makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok skupiny. Počas roka došlo k zmene metodiky stresového testovania; skupina vykonáva nové stress testy na agregovanej báze za celú úrokovo citlivú časť regulatórnej bankovej knihy.
Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.
Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok skupiny. Ako základnú menu na stresové testovanie používa skupina EUR. Hodnoty k 31. decembru 2016 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2016, resp. 31. decembru 2015 (2016: 27,02 CZK/EUR; 2015: 27,025 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2016: 27,033 CZK/EUR; priemer 2015: 27,28 CZK/EUR):

mil. CZK	Základný stress test		MM stress test
	–200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2016	1 282	(1 878)	(844)
Priemer za rok	1 742	(2 237)	(1 124)
Maximálna hodnota	2 334	(1 878)	(844)
Minimálna hodnota	1282	(2 465)	(1 361)
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)

*) Od 27. októbra 2016 sa výsledky stresových scenárov prezentujú podľa novej metodiky, ktorá sa uvádza vyššie.

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.
Vzhľadom na to, že krivka úrokovej sadzby znázorňuje negatívne úrokové sadzby a ich ďalší pokles nemožno vylúčiť, skupina využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých skupina zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia 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 nie je možný zo zmluvného hľadiska pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt. Táto zmena spôsobila, že ku koncu roka je výsledok stresového testovania z posunu o +/–200bps približne symetrický, kým do 7. december 2015 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
Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v obstarávacej cene (okrem cenných papierov držaných

do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom imaní. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).
Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt skupina vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje ku koncu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola 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, príp. 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
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. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).
Efektivita zabezpečenia 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 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 sleduje podľa jednotlivých časových pásiem, 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, 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 aj 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 70 mil. EUR na celkovú čistú pozíciu skupiny a na pozíciu v EUR vo výške 60 mil. EUR pre CZK a vo výške 25 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia skupinové limity vo výške 0,6 až 20 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza štruktúra aktív a záväzkov podľa jednotlivých mien:

mil. CZK	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2016						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 865	1 954	160	45	168	4 192
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 109	4 494	563	3	858	9 027
z toho:						
– určené na obchodovanie	3 109	4 494	563	3	858	9 027
– neurčené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–
Realizovateľné cenné papiere	40 896	38 808	488	–	–	80 192
Cenné papiere držané do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohľadávky voči bankám	129 422	9 141	823	79	435	139 900
Pohľadávky voči klientom	185 190	193 596	2 793	2 046	1 947	385 572
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	2 736	2 424	–	3	–	5 163
Investície v pridružených spoločnostiach	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetok	3 126	1 890	–	–	–	5 016
Nehmotný majetok	1 171	216	–	–	–	1 387
Daňové pohľadávky	56	865	–	–	–	921
Majetok určený na predaj	–	4	–	–	–	4
Ostatný majetok	1 548	1 090	380	12	51	3 081
Majetok celkom	369 520	254 668	5 207	2 188	3 459	635 042
Záväzky voči bankám	22 969	86 787	5 439	293	36	115 524
Záväzky voči klientom	233 353	123 006	10 755	1 075	2 974	371 163
Emitované dlhové cenné papiere	28 782	31 058	267	–	–	60 107
Finančné záväzky na obchodovanie	3 883	1 385	350	3	948	6 569
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 105	2 295	17	–	–	3 417
Daňové záväzky	1 498	25	–	–	–	1 523
Ostatné pasíva	3 548	4 820	462	7	42	8 879
Rezervy	488	468	8	–	5	969
Vlastné imanie	52 458	14 436	(4)	–	1	66 891
Celkom záväzky a vlastné imanie	348 084	264 280	17 294	1 378	4 006	635 042
Gap	21 436	(9 612)	(12 087)	810	(547)	0

mil. CZK	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2015						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 858	2 190	176	44	177	4 445
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4 733	4 154	575	92	13	9 567
z toho:						
– 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
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	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
Majetok určený na predaj	–	23	–	–	–	23
Ostatný majetok	1 575	1 055	306	16	46	2 998
Majetok celkom	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
Emitované dlhové cenné papiere	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finančné záväzky 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)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu 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 jej pozícií. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť 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 flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania.
Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity skupiny, 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 aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.
Skupina pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny).
V krátkodobom pohľade 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 príjme opatrenia na zníženie rizika likvidity.
V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade skupina sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v obdobiach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) skupina vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých zdrojov na refinancovanie.
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 vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. 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 výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných garancií a úverových liniek:

mil. CZK	Účtovná hodnota	Netto peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2016							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 192	4 192	4 192	–	–	–	–
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9 027	9 391	507	714	4 720	3 577	(127)
z toho:							
– určené na obchodovanie	9 027	9 391	507	714	4 720	3 577	(127)
– neurčené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–
Realizovateľné cenné papiere	80 192	84 371	4 642	12 534	36 599	30 365	231
Cenné papiere držané do splatnosti	186	208	2	7	199	–	–
Pohľadávky voči bankám	139 900	140 018	135 621	3 400	906	–	91
Pohľadávky voči klientom	385 572	410 132	61 523	60 735	152 653	124 710	10 511
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	5 163	5 163	48	172	2 698	2 249	(4)
Investície v pridružených spoločnostiach	401	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetok	5 016	5 016	–	–	–	–	5 016
Nehmotný majetok	1 387	1 387	–	–	–	–	1 387
Daňové pohľadávky	921	921	–	921	–	–	–
Dlhodobý majetok určený na predaj	4	4	4	–	–	–	–
Ostatný majetok	3 081	3 067	1	–	–	–	3 066
Záväzky voči bankám	115 524	115 533	57 627	31 827	22 628	3 446	5
Záväzky voči klientom	371 163	372 157	351 981	15 081	1 285	773	3 037
Emitované dlhové cenné papiere	60 107	63 765	1 600	13 035	37 287	11 797	46
Finančné záväzky na obchodovanie	6 569	6 570	342	536	3 329	2 363	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 417	3 417	29	88	1 933	1 367	–
Daňové záväzky	1 523	1 523	–	1 523	–	–	–
Ostatné pasíva	8 879	8 879	1	–	–	–	8 878
Rezervy	969	969	–	–	–	–	969
Vlastné imanie	66 891	66 891	–	–	–	–	66 891
Nečerpané úverové rámce	115 291	115 291	27 955	41 111	18 160	28 065	–
Bankové záruky	41 499	41 499	3 470	9 456	18 774	1 884	7 915

mil. CZK	Účtovná hodnota	Netto peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2015							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 445	4 445	4 445	–	–	–	–
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9 567	9 920	652	2 080	3 524	3 786	(122)
z toho:							
– 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
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	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	–	–	–
Dlhodobý majetok určený na predaj	23	23	13	10	–	–	–
Ostatný majetok	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
Emitované dlhové cenné papiere	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finančné záväzky 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

(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 okrem iného riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovnania.
Organizačná štruktúra banky a 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 regulatórnymi predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán, ktorý identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.
Skupina pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2016 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetítom skupiny aj banky. Apetít operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý je definovaný ako podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (rozpočtované výnosy podľa štvrťročných období). Stanovenie limitu tohto ukazovateľa a jeho monitorovanie sa uskutočnilo v súlade so skupinovými smernicami.
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 III. 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 k 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 štvrťročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaná s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika sa pravidelne odsúhlasuje s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát.
Skupina sa aj v roku 2016 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu indikátorov rizika. 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 a školí zamestnancov formou prezenčných školení aj formou e-learningových kurzov.
Na základe povolenia regulátora sa v skupine uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky k operačnému riziku. Na výpočet kapitálovej požiadavky k operačnému riziku skupina využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýzy scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie skupiny monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti skupiny na konsolidovanom základe a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj.
Od 1. januára 2014 skupina plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.
Prechod na pravidlá Basel III nemal významný dopad na kapitálovú primeranosť. Bývalý pôvodný kapitál (Tier 1) je teraz súčasťou kmeňového Tier 1 kapitálu (CET1), ktorý predstavuje kapitál s najvyššou kvalitou. Skupina opäť zahrnula do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku k riziku úverovej úpravy pri ocenení, ktorá nemá významný dopad na celkový kapitál.
V oblasti rizikovo vážených aktív boli zavedené určité nové požiadavky, ktoré v súhrne nemali významný dopad na rizikovo vážené aktíva. Vplyv nárastu koeficientu korelácie pri expozíciách voči veľkým subjektom finančného sektora a voči neregulovaným finančným subjektom bol vyvážený vplyvom redukčného faktora pre expozície voči malým a stredným podnikom.

Regulatórny kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Kmeňový Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

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

(f) Vývoj trhu v roku 2016

Rast českej ekonomiky sa v roku 2016 výrazne spomalil (2.4 %), a to najmä v dôsledku slabšej investičnej aktivity, ktorej chýbal predchádzajúci impulz v podobe čerpania fondov EÚ. Slabší bola aj dynamika exportu, aj keď na druhej strane nižší objem investičných dovozov prispel k zvýšeniu podielu čistého vývozu na raste HDP. Kľúčovým faktorom rastu ekonomiky, s viac ako polovičným podielom, bola spotreba domácností. Tú podporovala rastúca zamestnanosť a akcelerujúci rast miezd v prostredí zmenšujúcich sa zásob voľných pracovných síl, ako aj po väčšinu roku pretrvávajúca nízka inflácia. Priemerná miera nezamestnanosti dosiahla 5.5 %, čo predstavovalo osemročné minimum. Podniky vo veľkej miere uvádzali nedostatok pracovníkov ako hlavnú bariéru rozvoja podnikania.
Nízkoinflačné prostredie spôsobilo, že ČNB pokračovala v plnení svojho záväzku brániť posilňovaniu koruny proti euru aspoň do druhého štvrťroku 2017. Túto pozíciu potvrdila ČNB po tom, čo medziročná inflácia dosiahla koncom roka úroveň 2,0 %.
Tlaky na posilňovanie koruny nútili ČNB intervenovať na devízovom trhu v každom mesiaci roka, okrem jedného mesiaca. Objem devízových rezerv ČNB sa počas roka zvýšil o viac ako jednu tretinu, alebo ekvivalent 13 % HDP. Vedľajším výsledkom otvorených pozícií investorov na posilnenie koruny bol dopyt po korunových dlhopisoch českej vlády, ktorá udržiavala výnosy na podstatnej časti krivky v zápornej hodnote. Nízke úrokové sadzby sa negatívne odrazili

v čistých úrokových výnosoch bankového sektora, aj keď mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Celkový objem bankových úverov zrýchlil medziročný rast na 7,2 %, a to vďaka silnejšiemu dopytu zo strany podnikov, domácností aj finančných inštitúcií. Na zamedzenie nadmerného rastu hypotekárnych úverov využila ČNB opäť nástroje makro obozretnosti politiky.
Ťažiskom ekonomickej politiky vlády boli dve opatrenia proti daňovým únik um – tzv. kontrolné hlásenia a elektronická evidencia tržieb – ktoré vstúpili do platnosti počas roka. Priebežné údaje o štátnom rozpočte naznačili po zavedení opatrení zlepšenie platobnej disciplíny platcov DPH. Medzi kľúčové opatrenia, ktorých legislatívny proces bol ukončený, patrí aj zákon o pravidlách rozpočtovej zodpovednosti. V oblasti sociálnej politiky využila vláda svoju právomoc a zvýšila valorizáciu percentuálneho výmeru dôchodkov na rok 2017 o 2,2 %, teda nad rámec zvýšenia inflácie plus zvýšenie reálnych miezd o tretinu. Vláda tiež rozhodla o významnom zvýšení minimálnej mzdy o 11 % na rok 2017.
V roku 2016 banka zaviedla nový stresový scenár, ktorý súvisí s dopadom vystúpenia Veľkej Británie z Európskej únie („Brexit“). Po rozhodnutí o Brexite banka prestala scenár počítať, stále však sleduje situáciu na finančných trhoch a vyhodnocuje dopad správ súvisiacich s Brexitom na rizikový profil banky. Vzhľadom na minimálnu expozíciu týkajúcu sa aktív denominovaných v GBP banka usudzuje, že priamy dopad negatívneho vývoja (v súvislosti s Brexitom) by bol na hospodárenie banky minimálny.

Aj v roku 2016 banka pokračovala v zdokonaľovaní systémov a procesov riadenia finančných rizík týmto spôsobom:
(i) V oblasti úverového rizika:
– spresňovanie špecifických úverových politík pre klientov, ktorí pôsobia vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárenstvo a pod.),
– zmena vybraných produktových parametrov pre úverové produkty v retailovom bankovníctve,
– posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, procesu monitoringu úverového portfólia (včasná identifikácia varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
– priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov používaných v rámci pokročilého (IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky k úverovému riziku bankového portfólia.

(ii) V oblasti trhového rizika:
– Interná platforma pre výpočet VaR&BPV sa priebežne zdokonaľovala a rekalibrovala tak, aby zohľadňovala aktuálne správanie sa časových radov použitých na výpočet ukazovateľov trhových rizík.

(iii) V oblasti likvidity:
– Banka pokračovala v spresňovaní metodiky výpočtu ukazovateľov LCR Basel III a zaviedla nové interné ukazovatele likvidity na presnejšiu kvantifikáciu rizika likvidity. Banka tiež implementovala nové stress testy likvidity, ktoré viac zodpovedajú aktuálnym makro a mikro ekonomickým podmienkam, v ktorých pôsobí.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby so zvláštnym vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.
Medzi spriaznené osoby patria najmä materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.
Skupina UniCredit pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií.
Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom doby viazanosti. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou
Do 30. septembra 2016 bola materskou spoločnosťou banky UniCredit Bank Austria AG a od 1. októbra 2016 je materskou spoločnosťou UniCredit S.p.A.

(i) *Transakcie s UniCredit S.p.A*

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	3 451	82
Cenné papiere na predaj	1 929	–
Celkom	**5 380**	**82**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	16 534	131
Celkom	**16 534**	**131**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	347	385
Neodvolateľné úverové rámce	101	101
Celkom	**448**	**486**
mil. CZK	**2016**	**2015**
Výnosové úroky a podobné výnosy	65	2
Nákladové úroky a podobné náklady	(4)	–
Výnosy z poplatkov a provízií	21	2
Náklady na poplatky a provízie	(20)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	13	(71)
Celkom	**75**	**(67)**

(ii) *Transakcie s UniCredit Bank Austria AG*

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	–	1
Pohľadávky voči bankám	723	3 627
Cenné papiere na predaj	–	4 640
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	55	2
Celkom	**799**	**8 270**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	54 766	23 810
Finančné záväzky určené na obchodovanie	59	5
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	33	–
Daňové záväzky	–	8
Celkom	**55 665**	**24 634**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	2 949	750
Neodvolateľné úverové rámce	–	–
Celkom	**2 949**	**750**
mil. CZK	**2016**	**2015**
Výnosové úroky a podobné výnosy	21	110
Nákladové úroky a podobné náklady	(123)	(297)
Výnosy z poplatkov a provízií	15	9
Náklady na poplatky a provízie	(27)	(40)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	(24)	(16)
Čistý zisk/strata zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	1	–
Všeobecné prevádzkové náklady	(3)	82
Celkom	**(140)**	**(152)**

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 036	924
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 036	924
Pohľadávky voči bankám	6 587	5 082
z toho:		
UniCredit Bank AG	287	1 092
Yapi ve Kredi Bankasi AS	5 524	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	25	161
ZAO UniCredit Bank	730	1 652
Pohľadávky voči klientom	359	221
z toho:		
UCTAM CZ	–	136
UCTAM SK	269	–
Predstavenstvo	2	6
Ostatní členovia vedenia	87	72
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 023	1 886
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 023	1 886
Celkom	**10 005**	**8 113**

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záväzky		
Záväzky voči bankám	14 572	4 254
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	11	27
UniCredit Bank AG	10 288	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4 233	49
Záväzky voči klientom	1 512	1 163
z toho:		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	121	129
Pioneer Asset Management a.s.	897	462
Pioneer Investment Company	95	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	84	220
Predstavenstvo	88	104
Ostatní členovia vedenia	82	55
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 027	2 599
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 025	2 598
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 072	2 026
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 072	2 026
Celkom	**20 183**	**10 042**

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	967	511
z toho:		
UniCredit Bank AG	656	427
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	49
Pekao	100	6
Neodvolateľné úverové rámce	287	181
z toho:		
UniCredit Bank AG	108	108
UCTAM CZ	103	3
ZAO UniCredit Bank (Moskva)	22	22
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	10	4
Celkom	**1 254**	**692**

mil. CZK	2016	2015
Výnosové úroky a podobné výnosy	386	(62)
z toho:		
UniCredit Bank AG	288	(97)
Yapi ve Kredi Bankasi AS	88	15
Nákladové úroky a podobné náklady	(13)	(12)
z toho:		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	(9)	(10)
UniCredit Bank AG	(3)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií	54	83
z toho:		
UniCredit Bank AG	40	44
Pioneer Asset Management SA, Luxembourg	6	16
Pioneer Asset Management a.s.	1	16
Náklady na poplatky a provízie	(5)	(5)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
Pekao	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	577	(549)
z toho:		
UniCredit Bank AG	578	(549)
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(174)	130
z toho:		
UniCredit Bank AG	(174)	130
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 478)	(1 369)
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 475)	(1 379)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	7	10
z toho:		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	6	9
Celkom	**(646)**	**(1 774)**

42. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sú pripočítané kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	139 900	139 946	106 611	106 634
Pohľadávky voči klientom	385 572	389 729	351 541	352 647
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	115 524	115 229	59 702	60 154
Záväzky voči klientom	371 163	371 187	363 989	364 255
Emitované dlhové cenné papiere	60 107	61 637	65 019	66 723

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

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

mil. CZK	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		CP	Zabezpečovacie	Celkom
	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	na predaj	deriváty	
31. december 2016					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	13	–	609	–	622
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	3	–	2 712	–	2 715
31. december 2015					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	4	–	–	–	4
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	–	–	180	–	180

Skupina v rokoch 2016 a 2015 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

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

mil. CZK	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	CP na predaj	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný stav k 1. 1. 2015	**–**	**188**	**110**	**–**	**298**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
V hospodárskom výsledku	–	–	–	–	–
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	629	–	629
Nákup	–	–	–	–	
Predaj/splatnosť	–	(188)	(104)	–	(292)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	–	–	–
Ostatné	–	–	–		–
Konečný stav k 31. 12. 2015	**–**	**–**	**635**	**–**	**635**
Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku vyplývajúce z finančných aktív držaných ku koncu účtovného obdobia				–	
Počiatočný stav k 1. 1. 2016	**–**	**–**	**635**	**–**	**635**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
V hospodárskom výsledku	–	–	–	–	–
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	11	–	11
Nákup	–	–	195	–	195
Predaj/splatnosť	–	–	(626)	–	(626)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	(2)	–	(2)
Ostatné	–	–	16	–	16
Konečný stav k 31. 12. 2016	**–**	**–**	**229**	**–**	**229**
Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku vyplývajúce z finančných aktív držaných ku koncu účtovného obdobia				–	

Banka v rokoch 2016 a 2015 neevidovala vo finančných záväzkoch vykazovaných v reálnej hodnote žiadne prevody z a do úrovne 3.

43. Zápočet finančných aktív a záväzkov

Skupina nevykonáva zápočet finančných aktív a záväzkov. Nasledujúce tabuľky poskytujú informácie o možnom započítaní finančných aktív a záväzkov.

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

mil. CZK	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Súvisiace sumy nezapočítané Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2016						
Deriváty	3 545	–	3 545	1 674	–	1 871
31. december 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460

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

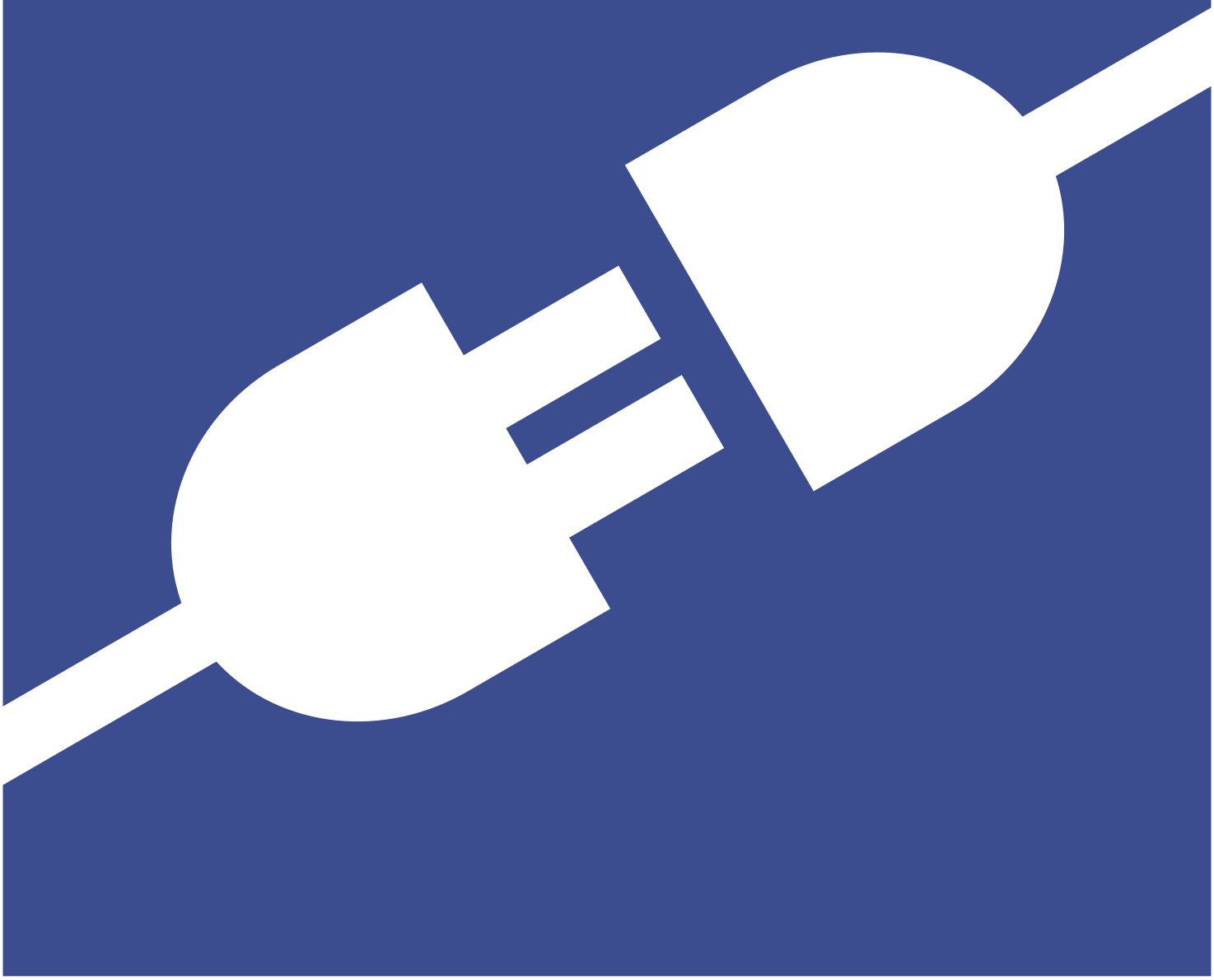
mil. CZK	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Súvisiace sumy nezapočítané Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2016						
Deriváty	2 157	–	2 157	1 674	–	483
31. december 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636

44. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

Vo februári 2017 došlo k predaju spoločnosti CA-Leasing EURO, s.r.o. subjektu mimo skupiny UniCredit.
Okrem vyššie uvedených skutočností vedeniu skupiny nie sú známe žiadne ďalšie udalosti, ktoré nastali po dátume súvahy a ktoré by si vyžadovali úpravu tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Schválené na zverejnenie:	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu Banky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
28. marca 2017	Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva Ljubiša Tešić Člen predstavenstva	Ing. Jiří Houška	Mgr. Michaela Mrštíková

Spolupráca a súčinnosť



Naša schopnosť spolupracovať v rámci jednotlivých tímov a krajín je tým, čím sme jedineční, a umožňuje nám byť „Jednou bankou, jednou UniCredit". Sme skutočnou celoeurópskou bankou a pracujeme bez hraníc v rámci celej skupiny.

Individuálna účtovná závierka

Výkaz komplexného výsledku za rok 2016

	Poznámka	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Výnosové úroky a podobné výnosy	5	10 384	11 181
Nákladové úroky a podobné náklady	5	(1 437)	(2 130)
Čisté výnosové úroky a podobné výnosy		**8 947**	**9 051**
Výnosy z poplatkov a provízií	6	4 645	4 715
Náklady na poplatky a provízie	6	(1 124)	(1 141)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		**3 521**	**3 574**
Výnosy z dividend	7	3	2
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	8	2 133	1 904
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(4)	(9)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	10	1 049	9
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie	11	3	(1)
Prevádzkové výnosy		**15 652**	**14 530**
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	12	(1 213)	(1 117)
Všeobecné prevádzkové náklady	13	(7 296)	(6 950)
Tvorba a rozpustenie rezerv		(312)	24
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(228)	(222)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(16)	(11)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	14	46	31
Prevádzkové náklady		**(7 806)**	**(7 128)**
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		179	(14)
Zisk pred zdanením		**6 812**	**6 271**
Daň z príjmov	33	(1 493)	(1 238)
Zisk po zdanení		**5 319**	**5 033**
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré môžu byť následne odúčtované do výkazu ziskov a strát:			
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		123	(387)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov		203	(357)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát		(80)	(30)
Fond z precenenia cenných papierov na predaj:		(786)	511
Zmena precenenia cenných papierov na predaj		(164)	622
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát		(622)	(111)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky		(2)	(334)
Ostatné súčasti komplexného výsledku		**(665)**	**(210)**
Celkový komplexný výsledok		**4 654**	**4 823**

Príloha uvedená na stranách 99 až 147 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

	Poznámka	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
AKTIVA			
Peniaze a peňažné prostriedky	15	4 192	4 444
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		9 035	9 578
– určené na obchodovanie	16	9 035	8 039
– neurčené na obchodovanie	16	0	1 539
Cenné papiere na predaj	17	80 192	82 649
Cenné papiere držané do splatnosti	18	186	186
Pohľadávky voči bankám	19	139 849	106 575
Pohľadávky voči klientom	20	367 298	329 089
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22	5 163	4 907
Majetkové účasti	21	3 979	3 979
Hmotný majetok	23	1 316	2 032
Nehmotný majetok	24	1 227	663
Daňové pohľadávky, z toho:		756	870
– splatná daň	33	248	128
– odložená daň	33	508	742
Dlhodobé aktíva určené na predaj		4	23
Ostatné aktíva	25	2 398	2 223
Aktíva spolu		**615 595**	**547 218**
ZÁVÄZKY			
Záväzky voči bankám	26	100 473	40 237
Záväzky voči klientom	27	371 304	364 243
Emitované dlhové cenné papiere	28	60 107	65 019
Finančné záväzky určené na obchodovanie	29	6 569	7 036
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	30	3 417	3 143
Daňové záväzky, z toho:		958	1 462
– splatná daň	33	387	693
– odložená daň	33	571	769
Ostatné záväzky	31	8 296	5 990
Rezervy	32	936	1 207
Záväzky spolu		**552 060**	**488 337**
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	34	8 755	8 755
Emisné ážio	34	3 495	3 495
Fondy z precenenia		4 792	5 457
Nerozdelený zisk a rezervné fondy	36	41 174	36 141
Zisk za účtovné obdobie		5 319	5 033
Vlastné imanie spolu		**63 535**	**58 881**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**615 595**	**547 218**

Príloha uvedená na stranách 99 až 147 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2016

	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Zisk po zdanení	**5 319**	**5 033**
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií	1 213	1 117
Precenenie cenných papierov a derivátov	398	(357)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	315	(23)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	243	233
Zisk/strata z predaja cenných papierov určených na predaj	(1 085)	(16)
Zisk/stráta z predaného hmotného a nehmotného majetku	(179)	14
Dane	1 493	1 238
Ostatné nepeňažné zmeny	600	204
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív	**8 317**	**7 443**
Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie	(1 852)	3 561
Pohľadávky voči bankám	(33 987)	(57 869)
Úvery a pohľadávky voči klientom	(40 147)	(18 668)
Ostatné aktíva	(168)	(56)
Záväzky voči bankám	60 260	9 882
Záväzky voči klientom	7 204	35 635
Ostatné záväzky	2 237	553
Platená daň z príjmov	(1 720)	(1 058)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	**144**	**(20 577)**
Nákup/predaj a splatnosť cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív	4 240	5 836
Nákup dcérskej spoločnosti	–	(198)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	833	–
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(645)	(512)
Prijaté dividendy	3	2
Čisté peňažné toky z investičných činností	**4 431**	**5 128**
Vyplatené dividendy	0	(2 181)
Emitované dlhové cenné papiere	(4 827)	17 939
Čisté peňažné toky z finančných činností	**(4 827)**	**15 758**
Peniaze a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia	**4 444**	**4 135**
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	144	(20 577)
Čisté peňažné toky z investičných činností	4 431	5 128
Čisté peňažné toky z finančných činností	(4 827)	15 758
Peniaze a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia	**4 192**	**4 444**
Prijaté úroky	10 231	11 466
Platené úroky	(1 689)	(2 904)

Príloha uvedená na stranách 99 až 147 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vlastného imaní za rok 2016

mil. Kč	Základné imanie	Emisné ážio	Fond z precenenia zabezpe-čovacích nástrojov	Fond z precenenia cenných papierov na predaj	Fond z precenenia kurzové rozdiely zo zahr. pobočky	Nerozdelený zisk a rezervné fondy Rezervné fondy	Nerozdelený zisk a rezervné fondy Účelový rez. fond	Nerozdelený zisk	Zisk za účtovné obdobie	Vlastné imanie
Stav 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 vlastníkov a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2014								4 361	(4 361)	–
Výplata dividend								(2 181)		(2 181)
Celkový komplexný výsledok										
Hospodársky výsledok po zdanení za rok 2015									5 033	5 033
Ostatné súčasti komplexného výsledku										
Zmena precenenia cenných papierov na predaj										
Zmena precenenia cenných papierov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			765						765	
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát			(137)						(137)	
Odložená daň				(117)						(117)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			(442)							(442)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát			(36)							(36)
Odložená daň			91							91
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(334)					(334)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie			**(387)**	**511**	**(334)**					**(210)**
Stav k 31. decembru 2015	**8 755**	**3 495**	**1 767**	**3 198**	**492**	**3 372**	**11 611**	**21 158**	**5 033**	**58 881**
Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od vlastníkov a výplaty vlastníkom										
Rozdelenie zisku za rok 2015								5 033	(5 033)	–
Výplata dividend										–
Celkový komplexný výsledok										
Hospodársky výsledok po zdanení za rok 2016									5 319	5 319
Ostatné súčasti komplexného výsledku										
Zmena precenenia cenných papierov na predaj										
Zmena precenenia cenných papierov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			(215)						(215)	
Precenenie cenných papierov na predaj presunuté do výkazu ziskov a strát				(768)						(768)
Odložená daň				197						197
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov										
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku			252							252
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát			(95)							(95)
Odložená daň			(34)							(34)
Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky					(2)					(2)
Ostatné súčasti komplexného výsledku za obdobie			**123**	**(786)**	**(2)**					**(665)**
Stav k 31. decembru 2016	**8 755**	**3 495**	**1 890**	**2 412**	**490**	**3 372**	**11 611**	**26 191**	**5 319**	**63 535**

Príloha uvedená na stranách 99 až 147 tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Príloha individuálnej účtovnej závierky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. (ďalej len „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic a.s. so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s., pričom nástupnickou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným dátumom fúzie bol 1. júl 2013. Spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla formou fúzie spoločnosti HVB Bank Czech Republic a.s. so spoločnosťou Živnostenská banka, 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 prevzala banka imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 pripravila banka 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 pripravila banka projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou.
Zmeny obchodného mena a ostatných skutočností súvisiacich s cezhraničnou fúziou boli zapísané do Obchodného registra v Prahe, oddiel: B, vložka č.: 3608, dňa 1. decembra 2013.
V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A, ktorá v súčasnosti vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo spoločnosti:
Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach, ktoré predtým vykonávala spoločnosť 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 s cieľom vytvoriť silnejší subjekt, ktorý bude schopný riadiť obchodné činnosti na českom a slovenskom trhu a ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, keďže fúziou vznikol subjekt, ktorý dokáže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahovať vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženejšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej umožnila skupine UniCredit zjednodušiť organizačnú štruktúru a znížiť mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu, ktorý sleduje oba trhy.
Banka zvýšila na účely fúzie svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila svoje právo na predaj akcií zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za nové vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastný kapitál zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a previedla ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý sa môže použiť len na úhradu straty.
Banka je univerzálnou bankou poskytujúcou služby retailového, komerčného a investičného bankovníctva v českých korunách a v cudzích menách pre domácu a zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné aktivity 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 poskytovanie súvisiacich služieb,
- vydávanie hypotekárnych záložných listov,
- finančné maklérstvo,
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfolio management),
- uloženie a správa cenných papierov alebo iných hodnôt,
- výkon funkcie depozitára,
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

2. Základ pre zostavenie 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 pokračovania činnosti banky.
Táto účtovná závierka predstavuje individuálnu účtovnú závierku, ktorá bola zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Miláno, ktorý vykonáva konsolidáciu celej skupiny v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou.
Všetky údaje sú uvedené v miliónoch CZK (mil. CZK), pokiaľ sa neuvádza inak.
Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou

hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok určený na predaj okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časť (v) poznámok. 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.
Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.
Banka podpísala dňa 14. februára 2014 zmluvy o nákupe 100 % podielu v spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v obstarávacej hodnote 3 211 mil. CZK a 71,3 % podielu v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v obstarávacej hodnote 16 mil. EUR. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing SpA; ide o transakcie pod spoločnou kontrolou. Predaj oboch spoločností banke sa uskutočnil z dôvodu reorganizácie majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je leasing a splátkový predaj.
Banka následne previedla 91,2 % podiel v spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakúpený podiel vo výške 71,3 % a podiel vo výške 19,9 %, ktorý banka vlastnila už ku koncu roka 2013 a ktorý bol 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. CZK (pozri bod 21).
Banka dokončila dňa 20. januára 2015 akvizíciu 100 % podielu v spoločnosti Transfinance, a.s. od vlastníka mimo skupiny UniCredit. Hodnota investície je 198 mil. CZK. Hlavnou činnosťou spoločnosti je financovanie, inkasovanie a zabezpečovanie krátkodobých pohľadávok klientov z rôznych odvetví. 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 sa v máji 2015 premenovala na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

3. Významné účtovné metódy

Účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené 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 prepočítané na prezentačnú menu kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Hospodársky výsledok pobočky je prepočítaný priemerným kurzom. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný vo vlastnom imaní v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“.

(b) Finančné aktíva a záväzky

(i) Klasifikácia

Finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát zahŕňajú nástroje klasifikované ako určené na obchodovanie, resp. nástroje, ktoré banka označuje ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní. Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie banka drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto aktíva a záväzky patria investície do dlhových nástrojov a akcií, niektorých odkúpených pohľadávok a derivátov, ktoré nie sú určené ako zabezpečovacie nástroje. Tieto nástroje sa vykazujú v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ alebo v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.
Finančné aktíva, ktoré banka označuje ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní, sú súčasťou položky „Finančné aktíva neurčené na obchodovanie“.
Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým tie prípady úverov a pohľadávok, keď banka poskytla dlžníkovi finančné prostriedky na iný účel ako na vytvorenie zisku v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách.
Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má banka zámer a schopnosť ich držať do splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách a niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti“.
Aktíva určené na predaj sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ako držané do splatnosti ani ako úvery a pohľadávky. Aktíva určené na predaj zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách. Aktíva určené na predaj sú vykázané v položke „Cenné papiere určené na predaj“.

(ii) Vykazovanie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú k dátumu vysporiadania obchodu. Akékoľvek zmeny reálnej hodnoty týchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát banky k dátumu vzniku obchodu.

Finančné aktíva určené na predaj sú zachytené v účtovníctve banky k dátumu vysporiadania obchodu. Akékoľvek zmeny reálnej hodnoty týchto aktív sa vykazujú cez ostatné súčasti komplexného výsledku od dátumu vzniku obchodu.

Aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve banky k dátumu vysporiadania obchodu.

Prvotné účtovanie úverov a pohľadávok nastáva v okamihu ich vzniku.

(iii) Oceňovanie finančných aktív a záväzkov

Pri prvotnom účtovaní sa finančné aktíva oceňujú v reálnej hodnote, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát) transakčné náklady.

Následne sa všetky finančné aktíva a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a všetky aktíva určené na predaj oceňujú v reálnej hodnote. Výnimkou sú nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch, a pre ktoré preto nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sa oceňujú v obstarávacej hodnote zahŕňajúcej transakčné náklady a upravenej o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja.

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

Záväzky voči bankám a klientom a emitované cenné papiere sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa tieto záväzky oceňujú v umorovanej hodnote.

(iv) Zisk/strata prvého dňa

V prípade, že sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát. Banka spravidla nevykonáva transakcie tohto typu.

(v) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Trhová cena nie je ďalej upravovaná o transakčné náklady. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota sa stanoví pomocou vhodných oceňovacích modelov alebo pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov.

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

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, 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 je zabezpečované na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktoré poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisov.

V prípade, že k danému dlhopisu existuje dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň sa vykoná porovnanie medzi dennými zmenami 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, vychádza banka naďalej z bezrizikovej sadzby úrokového swapu rozšíreného o skôr stanovený kreditný spread. Takto postupuje až dovtedy, kým:

– nedôjde k obnoveniu trhového kótovania,
– nie je upravený kreditný spread konkrétneho dlhopisu na základe porovnania kreditných spreadov podobných dlhopisov,
– banka nedostane iný signál pre zmenu použitého kreditného spreadu,
– nedôjde k zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite),
– nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne banka vykoná precenenie zahŕňajúce 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 záväzky sa vykazujú 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 alebo záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté 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 alebo záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických alebo podobných aktív alebo 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 alebo 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 nástrojov čo najvernejšie zobrazovali realitu, banka používa ďalšie úpravy reálnych hodnôt:

Credit Valuation Adjustment
Credit Valuation Adjustment (CVA) sa zohľadňuje pri ocenení derivátov tak, aby výsledná reálna hodnota derivátov zohľadňovala riziko protistrany a vlastnú kreditnú kvalitu banky. Banka používa skupinový štandard pre výpočet CVA založený na základe týchto vstupov:
- Očakávaný profil expozície z derivátov je odhadnutý 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 LDG (týka sa nefinančných protistrán a protistrán, ktoré nemajú na trhu obchodované vlastné CDS),
  – obojstranný CVA – výpočet je založený na PD a LDG odvodených z kótovaných CDS.
- Pre protistrany/klientov, ktorých PD = 1 (t. j. klient je v defaulte) sa CVA nepočíta, aby nedošlo k dvojitému zahrnutiu nákladov kreditného rizika do už zaúčtovanej opravnej položky.

OIS Adjustment
Banka aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pre kolateralizované expozície vo finančných nástrojoch (deriváty, repa a pod.) denominovaných v EUR. K výnosovej krivke v EUR je pripočítaný 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.

FVA/AVA
Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia vždy verne odrážať 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 nástroje,
- kreditného rizika.

Stanovenú hodnotu FVA banka zaúčtováva do výkazu zisku a strát. Popri FVA banka stanovuje k trhovým faktorom Additional Valuation Adjustment (AVA), ktorý možno chápať ako rozdiel medzi reálnou hodnotou vykázanou v súvahe 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 okamihu predaja finančných aktív z dôvodu stresu na finančných trhoch.

(vi) Zisky a straty z precenenia
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie“. Výnosové úroky z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré nie sú určené na obchodovanie, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky a podobné výnosy“.
Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty aktív určených na predaj sa vykazujú cez ostatné súčasti komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia cenných papierov určených na predaj“. 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“. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a podobné výnosy“. Účtovanie o znížení hodnoty aktív určených na predaj je uvedené v bode 3(g) poznámok.
Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v umorovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vii) Ukončenie vykazovania
Banka ukončí vykazovanie finančného aktíva, keď stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo keď banka prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky ukončenia vykazovania. Táto situácia môže nastať vtedy, keď práva boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo postúpeniu. Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku v prípade, že došlo k jeho zániku.
Vykazovanie aktív určených na predaj a aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré boli predané, sa ukončí ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň sa zaúčtuje príslušná pohľadávka voči kupujúcemu. Banka používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčísliť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.

Banka ukončí vykazovanie nástrojov držaných do splatnosti a úverov a pohľadávok v deň splatenia, v deň prevodu do iného portfólia alebo v deň predaja.

(c) Majetkové účasti

Účasť s rozhodujúcim vplyvom znamená účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadení subjektu (t. j. schopnosť banky podieľať sa na finančnom a prevádzkovom riadení subjektu, a tak dosahovať úžitok z jeho aktivít). Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.
Účasť s podstatným vplyvom znamená účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo podstatný vplyv na riadení subjektu (t. j. schopnosť banky podieľať sa na finančnom a prevádzkovom riadení 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 v obstarávacej hodnote zníženej o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí.
Majetkové účasti sa vykazujú v položke „Majetkové účasti".

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sa účtujú v reálnej hodnote. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od použitého 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 po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka tiež ocenená v reálnej hodnote z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt". Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky a podobné výnosy" alebo v položke „Nákladové úroky a podobné náklady".

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability v peňažných tokoch zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu) sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v rámci vlastného imania v položke „Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov". Neefektívna časť sa vykazuje v hospodárskom výsledku.
V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný vo výkaze komplexného výsledku sa prevedie do hospodárskeho výsledku v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.
V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo výkaze komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa okamžite zaúčtuje do hospodárskeho výsledku.

(ii) Vložené deriváty

V niektorých prípadoch môže byť derivát súčasťou zloženého finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľský nástroj a derivát (tzv. vložený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak modifikuje vlastnosti hostiteľského nástroja. Vložený derivát sa oddeľuje od hostiteľského nástroja a účtuje sa samostatne, pokiaľ sú súčasne splnené tieto podmienky:
- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú úzko prepojené s ekonomickými vlastnosťami a rizikami hostiteľského nástroja,
- finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- hostiteľský nástroj sa nepreceňuje na reálnu hodnotu alebo sa preceňuje na reálnu hodnotu, ale zmeny z precenenia sa účtujú do ostatných súčastí komplexného výsledku.

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

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo predané na základe zmluvy o spätnom odkúpení sa vykazujú v súvahe a oceňujú v súlade s účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.
Banka z titulu peňažnej kompenzácie prijatej v súvislosti s požičanými alebo predanými cennými papiermi na základe zmluvy o spätnom odkúpení vykazuje záväzky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie.
Finančné aktíva vypožičané na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo nakúpené na základe zmluvy o budúcom spätnom predaji sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii banky.
Banka z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom predaji

vykazuje úvery a pohľadávky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie. Tieto úvery a pohľadávky sú evidované ako zabezpečené podkladovým cenným papierom.
V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom nákupe banka odúčtuje z podsúvahy takto nadobudnuté cenné papiere a v súvahe vykáže záväzok z krátkodobého predaja, ktorý precení na reálnu hodnotu. Tento záväzok sa vykazuje v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie".
Výnosy a náklady, ktoré vzniknú v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sa časovo rozlišujú po dobu transakcie a vykazujú v hospodárskom výsledku ako „Výnosové úroky a podobné výnosy" alebo „Nákladové úroky a podobné náklady".

(f) Kompenzácia
Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má banka na to právny nárok a keď má v úmysle transakcie vykázať vo výkaze o finančnej situácii na netto báze. Banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a záväzky.

(g) Straty zo zníženia hodnoty
Banka k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty aktív. Pokiaľ takéto náznaky existujú, banka odhadne návratnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva v hospodárskom výsledku.

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej 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 sa neidentifikovali náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedala predpokladanej návratnej hodnote portfólia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe historických skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty") a s prihliadnutím na úverový rating. Na základe historických skúseností s dosiahnutými stratami sa vypočíta očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie tzv. potvrdenia straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Tento koncept zabezpečuje vykázanie len tých strát, pri ktorých možno predpokladať, že v portfóliách skutočne nastali ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
Pokiaľ je úver nedobytný, pričom banka podnikla všetky právne kroky na vymoženie dlžnej sumy a možno určiť konečnú stratu, úver sa odpíše a strata sa vykáže v hospodárskom výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom sa vykáže v hospodárskom výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy".
Pokiaľ v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, strata zo zníženia hodnoty sa odúčtuje proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok" v hospodárskom výsledku.

(ii) Aktíva určené na predaj
V prípade, že dôjde k zníženiu hodnoty aktív určených na predaj a pokles reálnej hodnoty bol vykázaný vo výkaze komplexného výsledku, banka reklasifikuje kumulovanú stratu do hospodárskeho výsledku do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako aktíva určené na predaj a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané vo výkaze komplexného výsledku, banka odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázané vo výkaze komplexného výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty sa vykáže v hospodárskom výsledku.
Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako aktíva určené na predaj sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré banka vykázala v hospodárskom výsledku, ponechané v hospodárskom výsledku.

(h) Hmotný a nehmotný majetok
Hmotný a nehmotný majetok je majetok držaný na účely vykonávania bankovej činnosti, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok. Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Majetok sa odpisuje rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Doba odpisovania (počas odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií hmotného a nehmotného majetku je takáto:

• 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 nedošlo k zníženiu hodnoty alebo skráteniu doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.
Zisky a straty z predaja majetku sa určujú na základe zostatkovej hodnoty a zahŕňajú sa do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v okamihu ich vzniku. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity sa aktivuje.
Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predať do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj". Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá hodnota je nižšia.

(i) Leasing

Banka má uzatvorené predovšetkým zmluvy o operatívnom leasingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom leasingu sa účtujú do položky „Všeobecné prevádzkové náklady" rovnomerne počas doby trvania leasingu.
Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom leasingu pred skončením doby trvania leasingu, všetky požadované sankčné platby leasingovému prenajímateľovi sa účtujú do nákladov v období, keď došlo k ukončeniu leasingu.

(j) Rezervy

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, že sú splnené tieto 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 prínos, pričom „pravdepodobné" znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %,
- možno vykonať primerane spoľahlivý odhad plnenia.

(k) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú v hospodárskom výsledku v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a diskont či prémiu medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. V súčasnom prostredí negatívnych úrokových sadzieb sa negatívne výnosové úroky prezentujú vo výnosoch so záporným zostatkom. Negatívne nákladové úroky sa prezentujú v nákladových úrokoch s opačným znamienkom.

(l) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky za finančné služby, ktoré banka poskytuje/prijíma, okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva alebo záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho výnosového alebo nákladového úroku z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňajú predovšetkým služby prevádzkovania 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 poskytnutia alebo dokončenia služby.

(m) Dividendy

Výnosy z dividend sa účtujú do hospodárskeho výsledku v položke „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 vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Pohľadávka alebo záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže v očakávanej výške 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, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len vtedy, keď neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(p) Podmienené aktíva a záväzky

Podmienený majetok/záväzok je možný majetok/záväzok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá plne pod kontrolou. Podmienené aktíva/záväzky banka nevykazuje v súvahe, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa odtok/prítok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ sa pravdepodobnosť odtoku ekonomických úžitkov zvýši na viac ako 50 %, vykáže banka rezervu. Pokiaľ je takmer isté, že dôjde k prítoku ekonomického úžitku, zaúčtuje banka aktívum a výnos.

(q) Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové

rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky. V roku 2016 došlo k zmene štruktúry vnútornej organizácie a k zmene zloženia vykazovaných segmentov.
Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: retailové a privátne bankovníctvo, firemné a investičné bankovníctvo a ostatné.
Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.
*Retailové a privátne bankovní*ctvo zahŕňa najmä tieto produkty a služby: úvery, hypotéky, vedenie účtov, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiacich a termínovaných účtov a investičné poradenstvo.
Firemné a investičné bankovníctvo zahŕňa najmä tieto produkty a služby: poskytovanie bankových služieb firmám a verejným 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 platné v bežnom období

- Dodatky k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 – Investičné subjekty: Použitie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 11 – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 a IAS 38 – Objasnenie prijateľných metód odpisovania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 a IAS 41 – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 27 – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS, cyklus 2012–2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), ktoré obsahujú dodatky k viacerým IFRS týkajúce sa zmien v metódach vyradenia v IFRS 5 „Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončenie činností“, zmlúv o obsluhe a použiteľnosti dodatku k štandardu IFRS 7 o zverejnení zápočtu v skrátenej účtovnej závierke v priebehu účtovného roka v IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ (s následnými dodatkami k štandardu IFRS 1), diskontnej sadzby v IAS 19 „Zamestnanecké požitky a zverejnenia informácií vo finančnom výkaze v priebehu účtovného roka v IAS 34 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka“.

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

Banka zhodnotila vplyv tých štandardov, interpretácií a dodatkov k platným štandardom, ktoré zatiaľ nie sú účinné a neboli použité pri zostavení tejto účtovnej závierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na zostavenie účtovnej závierky banky. Banka v súčasnosti analyzuje vplyv aplikácie týchto štandardov. Banka plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

- *IFRS 9 Finančn*é nástroje účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr nahrádza IAS 39 *Finančné* nástroje: *vykazovanie a oceňovanie*. Štandard sa venuje prvotnému vykázaniu, oceňovaniu a odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov a účtovaniu zabezpečenia. Projekt implementácie štandardu v banke aktuálne prebieha v oblastiach klasifikácie, oceňovania a zníženia hodnoty.

Klasifikácia a oceňovanie – IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných nástrojov. Zruší sa súčasný model založený na portfóliách podľa IAS 39 a po novom sa finančné aktíva budú klasifikovať na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test“). Na základe týchto kritérií definuje banka tieto kategórie oceňovania:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (Amortized cost – „AC“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát („FVTPL“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexného výsledku („FVOCI“)

Banka drží všetky úvery na základe obchodného modelu zameraného na držanie finančných aktív s cieľom získať zmluvné peňažné toky („Held to collect“). Na základe výsledku SPPI testu možno úvery klasifikovať ako AC alebo FVTPL. Momentálne prebieha analýza portfólia, banka však predpokladá, že prevažná väčšina úverového portfólia splní SPPI test a bude klasifikovaná ako AC, t. j. bude sa vykazovať v podstate rovnakým spôsobom ako v súčasnosti.
Ostatné finančné nástroje, a to najmä cenné papiere, sú držané na základe obchodného modelu, ktorý je zameraný na inkaso zmluvných peňažných tokov a predaj finančných aktív („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pri týchto aktívach môže dôjsť k drobným zmenám vo vykazovaní v dôsledku zmeny klasifikácie v určitých prípadoch.
Zníženie hodnoty – hlavným vplyvom je zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív zo súčasného konceptu „*vzniknutej straty (incurred loss)*“ na koncept „*očakávanej úverovej straty (expected credit loss)*“. Banka predpokladá, že nový koncept zrýchli účtovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a bude viesť k vytváraniu vyšších opravných položiek k dátumu prvotného vykázania.

Ďalšími požiadavkami štandardu IFRS 9 v tejto oblasti je výpočet zníženia hodnoty nielen s prihliadnutím na historické informácie, ale aj na základe súčasných a budúcich makroekonomických či iných špecifických informácií pre banku. Metodika využitia týchto informácií je v súčasnosti predmetom interných analýz a dolaďovania.
Štandard zavádza na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do úrovne 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Banka predpokladá, že do tejto kategórie bude zaradená prevažná väčšina štandardných pohľadávok.
- Do úrovne 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Banka predpokladá, že do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu (toto sa bude riadiť kvalitatívnym aj kvantitatívnym spôsobom; presná parametrizácia je zatiaľ predmetom prebiehajúcich analýz a vývoja modelov).
- Do úrovne 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Táto nová segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa bude rovnať vypočítanej očakávanej strate daného produktu.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre, ktoré sú v súčasnosti predmetom vývoja/kalibrácie. V súlade s konceptom banka pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorenie konzistentného výkladu metodiky.
- V úrovni 3 banka nepredpokladá významné zmeny v logike výpočtu oproti súčasnému prístupu k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam v zlyhaní (zachová sa rozdelenie na individuálny a kolektívny spôsob výpočtu opravných položiek).

Účtovanie zabezpečenia – IFRS 9 zavádza prepracovaný model účtovania zabezpečenia vrátane presnejšieho zverejnenia informácií o činnostiach v oblasti riadenia rizík. Nový model je významnou revíziou účtovania zabezpečenia, vďaka ktorému dochádza k zosúladeniu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík. Štandard vo všeobecnosti rozširuje a zjednodušuje možnosti uplatnenia účtovania zabezpečenia. Umožňuje napríklad širšie zahrnutie nefinančných položiek alebo derivátov medzi zabezpečované položky a zjednodušuje posúdenie efektivity zabezpečenia. Banka preto očakáva širšie využitie účtovania zabezpečenia po zavedení štandardu.
Banka predpokladá podriadenie súčasných a plánovaných vzťahov účtovania zabezpečenia novému štandardu IFRS 9 ako celku.
Vzhľadom na oneskorené uplatnenie časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bude možné približne do roku 2020 postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.
Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika pri záväzkoch, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou.
Táto zmena účtovania znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výkaze ziskov a strát.
Banka nebude aplikovať IFRS 9 predčasne (tzv. „early adoption“).
Požiadavky štandardu začne aplikovať od 1. januára 2018.

Očakávaný harmonogram implementácie:

- 2016 až 2. štvrťrok 2017: dokončenie dopadovej analýzy nového štandardu, vytvorenie skupinovej metodiky a aplikácia lokálneho riešenia,
- 1. štvrťrok 2017: začiatok užívateľského testovania,
- 2. až 4. štvrťrok 2017: kalibrácia modelov na výpočet zníženia hodnoty a účtovných modelov, úprava interných a skupinových metodík, pokračovanie užívateľského testovania, paralelné fungovanie starého modelu podľa IAS 39 a nového modelu podľa IFRS 9.

Banka nebude prehodnocovať predchádzajúce obdobie. Banka plánuje vytvoriť a zverejniť tieto odsúhlasenia:

- odsúhlasenie finančných aktív podľa portfólií definovaných v IAS 39 k 31. decembru 2017 a podľa nových portfólií definovaných v IFRS 9 k 1. januáru 2018,
- odsúhlasenie výšky opravných položiek definovaných v IAS 39 k 31. decembru 2017 a definovaných v novom štandarde IFRS 9 k 1. januáru 2018 podľa jednotlivých tried finančných aktív.

Vzhľadom na komplexnosť zmeny vyplývajúcej z nového štandardu a vzhľadom na prebiehajúce projekty implementácie banka v súčasnosti nekvantifikuje očakávaný vplyv prvotnej aplikácie IFRS 9 na účtovnú závierku.
Banka očakáva, že hlavný vplyv sa bude týkať najmä navýšenia opravných položiek, keďže nový štandard vyžaduje tvorbu opravných položiek k očakávaným stratám aj v prípade aktív, ku ktorým neexistuje k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, objektívny dôkaz o znížení hodnoty.
Pri prvotnom vykázaní k 1. januáru 2018 sa vplyv zmien zníženia hodnoty finančných aktív jednorazovo zaúčtuje proti účtom vlastného

imania. Priebežné zmeny po 1. januári 2018 z dôvodu nových požiadaviek na tvorbu opravných položiek sa budú vykazovať vo výkaze ziskov a strát.
V oblasti plánovania regulačného kapitálu podľa štandardov Basel III sa očakáva jeho jednorazové zníženie k 1. januáru 2018. Tento efekt je spôsobený jednorazovým znížením hodnoty nerozdeleného zisku minulých rokov, ktorý je jednou z hlavných súčastí kmeňového kapitálu CET1.
Pozn.: Na základe dokumentov Bazilejského výboru pre bankový dohľad (BCBS) vydaných v októbri 2016[1] sa očakáva rozloženie vplyvu IFRS 9 na regulačný kapitál CET 1 na viacero rokov. Nový návrh CRR 2[2] z novembra 2016 predpokladá rozloženie vplyvu dodatočných opravných položiek z titulu IFRS 9 na 5 rokov.
Uvedené vplyvy predstavujú len odhady a môžu sa počas implementácie meniť.

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

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

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa dátumom, ktorý bude stanovený, alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky z titulu nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 7 – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Objasnenia IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi,
- Dodatky k IFRS 2 – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platieb na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1.januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 4 – Použitie IFRS 9 „Finančné nástroje“ spolu s IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS, cyklus 2014 – 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 40 – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

(u) Transakcie pod spoločnou kontrolou

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

4. Významné účtovné odhady a úsudky

Tento bod dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (pozri bod 40). Zostavenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje, aby vedenie banky uplatňovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na výšku aktív a záväzkov vykázaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na zverejnenie informácií o podmienených aktívach a záväzkoch, ako aj na náklady a výnosy vykázané za dané obdobie. Tieto odhady, ktoré sa týkajú najmä stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty aktív a opravných položiek, vychádzajú z informácií dostupných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(a) Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

(i) Zníženie hodnoty

Aktíva zaúčtované v umorovanej hodnote sa posudzujú z hľadiska zníženia hodnoty.
Špecifická zložka zníženia hodnoty, ktorá sa vzťahuje na zmluvnú stranu, sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov vedenie banky robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej realizovateľnej hodnote zabezpečenia. Zníženie hodnoty posudzované na skupinovej úrovni zahŕňa prirodzené úverové straty v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, pokiaľ možno objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty

1 Materiál určený na diskusiu: Regulačný prístup k účtovným opravným položkám (D385) a Poradný dokument: Regulačný prístup k účtovným opravným položkám – dočasný prístup a prechodné opatrenia (D386)
2 NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o ukazovateľ finančnej páky, ukazovateľ čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií, a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012

nemožno identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni vedenie berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické faktory. Pri kvantifikácii týchto strát banka uplatní predpoklady na stanovenie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a požadovaných vstupných údajov založených na historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácii. Presnosť vyčíslenia straty zo zníženia hodnoty závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre špecifickú zmluvnú stranu a od kvality stanovenia parametrov modelu.

(ii) Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných metódach v bode 3(b)(v). Pre finančné nástroje, ktoré sa obchodujú zriedka a sú málo cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úsudku založeného na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

(b) Významné úvahy pri aplikovaní účtovných metód banky

(i) Klasifikácia finančných aktív a záväzkov

Účtovné metódy banky poskytujú rámec pre vykázanie aktív a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok; banka potvrdzuje splnenie predpokladov uvedených v bode 3(b)(i).

(ii) Účtovanie zabezpečenia

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

(iii) Zmena účtovných metód

V priebehu účtovného obdobia 2016 a 2015 nedošlo k žiadnej zmene účtovných metód.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na účtovnú závierku

Banka v priebehu účtovného obdobia 2016 a 2015 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku banky.

5. Čisté výnosové úroky a podobné výnosy

mil. CZK	2016	2015
Výnosové úroky a podobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	56	33
Pohľadávky voči bankám	157	128
Pohľadávky voči klientom	8 326	9 031
Cenné papiere na predaj	1 312	1 453
Cenné papiere držané do splatnosti	9	10
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	17	27
Finančné aktíva oceňovane v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčené na obchodovanie	–	10
Čisté výnosové úroky zo zabezpečovacích derivátov	507	489
Výnosové úroky a podobné výnosy	**10 384**	**11 181**
Nákladové úrokové a podobné náklady		
Záväzky voči centrálnej banke	(5)	(7)
Záväzky voči bankám	48	(87)
Záväzky voči klientom	(509)	(849)
Emitované dlhové cenné papiere	(969)	(1 186)
Finančné záväzky určené na obchodovanie	(2)	(1)
Nákladové úroky a podobné náklady	**(1 437)**	**(2 130)**
Čisté výnosové úroky a podobné výnosy	**8 947**	**9 051**

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. CZK	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	5	4
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	696	653
Z úverových operácií	1 674	1 628
Z platobného styku	798	765
Zo správy účtov	511	514
Z platobných kariet	854	1 034
Ostatné	107	117
Výnosy z poplatkov a provízií	**4 645**	**4 715**
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(8)	(10)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(72)	(71)
Z úverových operácií	(412)	(237)
Z platobného styku	(46)	(26)
Z platobných kariet	(577)	(773)
Ostatné	(9)	(24)
Náklady na poplatky a provízie	**(1 124)**	**(1 141)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**3 521**	**3 574**

7. Výnosy z dividend

mil. CZK	2016	2015
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných ako cenné papiere na predaj	3	2
Výnosy z dividend celkom	**3**	**2**

8. Čistý zisk/strata z finančních aktív a záväzkov určených na obchodovanie

mil. CZK	2016	2015
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	87	93
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	701	1 410
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov	1 345	401
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	**2 133**	**1 904**

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

mil. CZK	2016	2015
Zabezpečovacie nástroje	(158)	156
Zabezpečované nástroje	154	(165)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	**(4)**	**(9)**

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

mil. CZK	2016	2015
Pohľadávky voči klientom	(1)	1
Cenné papiere na predaj	1 085	16
Emitované dlhové cenné papiere	(35)	(8)
Čistý zisk/strata z predaja finančných aktív a záväzkov	**1 049**	**9**

Zisk z finančných aktív určených na predaj zahŕňa najmä výnosy z medzinárodnej transakcie – transformácie spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkovú účasť.

11. Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie

mil. CZK	2016	2015
Dlhové cenné papiere	3	(1)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát neurčených na obchodovanie	**3**	**(1)**

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

mil. CZK	2016	2015
Pohľadávky voči klientom	(1 130)	(1 162)
Rezerva na podsúvahové položky	(80)	45
Cenné papiere na predaj	(3)	–
Celkom	**(1 213)**	**(1 117)**

13. Všeobecné prevádzkové náklady

mil. CZK	2016	2015
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(2 201)	(2 158)
Sociálne náklady	(758)	(739)
Ostatné	(101)	(83)
	(3 060)	**(2 980)**
Ostatné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(634)	(599)
Informačné technológie	(1 186)	(1 178)
Reklama a marketing	(448)	(438)
Spotreba materiálu	(70)	(79)
Audit, právne a poradenské služby	(157)	(144)
Administratívne a logistické služby	(476)	(452)
Poistenie depozít a obchodov	(531)	(459)
Služby	(275)	(287)
Ostatné	(459)	(334)
	(4 236)	**(3 970)**
Všeobecné prevádzkové náklady celkom	**(7 296)**	**(6 950)**

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie odmeny kľúčových členov vedenia. Kľúčoví členovia vedenia sú osoby, ktoré majú právomoc a priamu či nepriamu zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných).

mil. CZK	2016	2015
Krátkodobé zamestnanecké požitky	185	168
Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	–	–
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	34	34
Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	–	–
Úhrady viazané na akcie	–	–
Celkom	**219**	**202**

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

Priemerný počet zamestnancov banky bol takýto:

	2016	2015
Zamestnanci	2 993	2 952
Členovia predstavenstva	7	7
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	33	29

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie záväzkov z operatívneho leasingu:

2016 mil. CZK	Splatné do 1 roku	Splatné do 1 až 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Budúce minimálne platby	380	1 427	–
2015 mil. CZK	**Splatné do 1 roku**	**Splatné do 1 až 5 rokov**	**Splatné v ďalších rokoch**
Budúce minimálne platby	324	1 246	–

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. CZK	2016	2015
Prijaté nájomné	29	31
Ostatné výnosy	51	148
Ostatné prevádzkové výnosy celkom	**80**	**179**
Dane	(2)	(3)
Pokuty a penále	(15)	(13)
Ostatné	(17)	(132)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	**(34)**	**(148)**
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady celkom	**46**	**31**

15. Peniaze a peňažné prostriedky

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pokladničná hotovosť	4 083	4 353
Ostatné vklady v centrálnych bankách	109	91
Celkom	**4 192**	**4 444**

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

16. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	2 803	13	–	2 816
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	39	6 180	–	6 219
Celkom	**2 842**	**6 193**	**–**	**9 035**
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**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	2 816	1 611
Akcie		
Finančné služby	–	–
Ostatné	–	–
Celkom	**2 816**	**1 611**

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	–	–	–	–
Celkom	**–**	**–**	**–**	**–**
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	–	1 539	–	1 539
Celkom	**–**	**1 539**	**–**	**1 539**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Finančné služby	–	6
Verejná správa	–	1 533
Ostatné	–	–
Celkom	**–**	**1 539**

17. Cenné papiere na predaj

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

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	65 539	14 424	–	79 963
Akcie	–	–	229	229
Celkom	65 539	14 424	229	80 192
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkom	**64 906**	**17 108**	**635**	**82 649**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	12 240	12 927
Vlády a centrálne banky	57 759	59 824
Ostatný verejný sektor	2 185	2 215
Ostatné	7 779	7 052
Akcie		
Investičné fondy	–	–
Ostatné	229	631
Celkom	**80 192**	**82 649**

(c) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2016	Čistá účtovná hodnota 2015	Podiel banky k 31. 12. 2016	Podiel banky k 31. 12. 2015
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. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere	186	186
Celkom	**186**	**186**

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhové cenné papiere		
Vlády a centrálne banky	186	186
Ostatné	–	–
Celkom	**186**	**186**

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bežné účty	1 153	1 678
Termínové vklady	6 830	44 277
Úvery	7 977	6 415
Reverzné repo obchody (pozri bod 37)	117 501	46 000
Povinné minimálne rezervy	6 388	8 205
Celkom	**139 849**	**106 575**

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	127 896	96 664
Ostatné krajiny Európskej únie	5 499	5 945
Ostatné	6 454	3 966
Pohľadávky voči bankám celkom	**139 849**	**106 575**

20. Pohľadávky voči klientom

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

mil. CZK	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom
31. december 2016			
Bežné účty (kontokorenty)	35 257	474	35 731
Reverzné repo obchody (pozri bod 37)	–	–	–
Úvery na bývanie a hypotéky	90 932	696	91 628
Ostatné hypotekárne úvery	62 473	1 902	64 375
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	11 723	107	11 830
Faktoring	4 714	116	4 830
Zmenky	–	–	–
Ostatné úvery	156 921	1 983	158 904
Celkom	**362 020**	**5 278**	**367 298**
31. december 2015			
Bežné účty (kontokorenty)	32 709	585	33 294
Reverzné repo obchody (pozri bod 37)	–	–	–
Úvery na bývanie a hypotéky	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**

Banka používa definíciu „zlyhanie klienta“ v súlade s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Medzi situácie zlyhania dlžníka patria situácie, keď:

a) je dlžník v omeškaní aspoň s jednou splátkou istiny alebo súvisiacich úrokov z akéhokoľvek jeho záväzku voči banke počas obdobia viac ako 90 dní a/alebo

b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splácať svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka nepristúpila k realizácii zabezpečenia.

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

mil. CZK	Hrubá hodnota	Opravné položky – individuálne znehodnotené	Opravné položky – skupinovo znehodnotené	Čistá hodnota
31. december 2016				
Štandardné	356 947	–	(1 353)	355 594
Sledované	6 695	–	(269)	6 426
Neštandardné	5 758	(2 966)	–	2 792
Pochybné	927	(570)	–	357
Stratové	6 991	(4 862)	–	2 129
Celkom	**377 318**	**(8 398)**	**(1 622)**	**367 298**
31. december 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**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok v hrubej hodnote podľa interného ratingu:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky bez zlyhania		
Interný rating 1	6 571	7 421
Interný rating 2	10 029	9 765
Interný rating 3	43 091	22 984
Interný rating 4	108 348	103 805
Interný rating 5	119 094	99 686
Interný í rating 6	55 874	56 938
Ostatné ratingové stupne	18 742	21 164
Pohľadávky bez ratingu	1 893	2 240
Celkom	**363 642**	**324 003**
Pohľadávky so zlyhaním	13 676	15 391
Celkom	**377 318**	**339 394**

Banka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia atď.).
V roku 2015 došlo k zmene metodiky výpočtu opravných položiek, v ktorej sa, okrem iného, zmenili pravidlá pre aplikáciu spôsobu výpočtu znehodnotenia (individuálne vs. na základe modelu). Banka posudzuje, či nedošlo k zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, banka oceňuje stratu z jednotlivých pohľadávok vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (vrátane peňažných tokov z realizácie zabezpečenia); pri klientoch so zlyhaním a s expozíciou nad 1 mil. EUR individuálne, pri iných klientoch pomocou zodpovedajúceho modelu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok bez zlyhania v hrubej hodnote podle počtu dní po splatnosti.

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky bez zlyhania v hrubej hodnote		
Do splatnosti	361 790	322 033
1–30 dní po splatnosti	1 840	1 959
31–90 dní po splatnosti	12	11
91–180 dní po splatnosti	–	–
Viac ako 180 dní po splatnosti	–	–
Celkom	**363 642**	**324 003**

(c) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa sektorov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finančné inštitúcie	40 412	33 378
Nefinančné podniky	223 590	202 519
Vládny sektor	1 656	1 734
Fyzické osoby a ostatné	101 640	91 458
Celkom	**367 298**	**329 089**

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

mil. CZK	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2016						
Bankové a podobné záruky	8 483	26	3	1	–	8 513
Záložné právo	82 721	1 794	864	156	653	86 188
Záruky spoločností	2 728	15	–	–	–	2 743
Ostatné zabezpečenia	5 762	460	121	47	171	6 561
Nezabezpečené	257 253	4 400	4 770	723	6 167	273 313
Celkom	**356 947**	**6 695**	**5 758**	**927**	**6 991**	**377 318**
K 31. decembru 2015						
Bankové a podobné 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 zabezpečenia	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**

Položka nezabezpečené obsahuje okrem iného aj pohľadávky z titulu projektového financovania, ktoré sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 53 723 mil. CZK (k 31. decembru 2015: 41 068 mil. CZK). 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 v čistej hodnote podľa oblasti

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	227 371	199 014
Slovenská republika	120 256	106 291
Ostatné krajiny Európskej únie	14 800	19 350
Ostatné	4 871	4 434
Celkom	**367 298**	**329 089**

(f) Analýza pohľadávok voči klientom v čistej hodnote podľa odvetví

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Služby v oblasti nehnuteľností	72 829	60 963
Finančné služby	40 412	33 414
Veľkoobchod	17 736	18 393
Domácnosti	98 846	88 692
Maloobchod	7 243	7 910
Leasing a prenájom	5 842	4 156
Automobilový priemysel	8 775	6 484
Energetický priemysel	27 237	29 885
Ostatné	88 378	79 192
Pohľadávky voči klientom celkom	**367 298**	**329 089**

(g) Analýza pohľadávok v kategórii Forbearance

Prístup banky k evidencii pohľadávok s úľavou sa popisuje v kapitole Riadenie finančných rizík (bod 40 b) iv)).

Prehľad pohľadávok s úľavou podľa sektorov:

mil. CZK	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. december 2016							
Nefinančné podniky	8 360	2 400	10 760	(143)	(1 246)	(1 389)	9 371
Vládny sektor	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné fin. podniky	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatné	61	63	124	(4)	(16)	(20)	104
Celkom	**8 429**	**2 463**	**10 892**	**(147)**	**(1 262)**	**(1 409)**	**9 483**
31. december 2015							
Nefinančné podniky	1 490	2 849	4 339	(74)	(1 380)	(1 454)	2 885
Vládny sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatné	5	70	75	–	(14)	(14)	61
Celkom	**1 495**	**2 919**	**4 414**	**(74)**	**(1 394)**	**(1 468)**	**2 946**

Podiel čistej hodnoty pohľadávok s úľavou na celkových pohľadávkach voči klientom k 31. decembru 2016 predstavoval 2,6 % (k 31. decembru 2015: 0,9 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok s úľavou podľa počtu dní po splatnosti:

mil. CZK	Hrubá hodnota pohľadávok s úľavou	Znehodnotenie pohľadávok s úľavou	Čistá hodnota pohľadávok s úľavou
31. december 2016			
Pohľadávky bez zlyhania			
Do splatnosti	7 054	(88)	6 966
Po splatnosti	1 375	(59)	1 316
Celkom pohľadávky s úľavou bez zlyhania	**8 429**	**(147)**	**8 282**
Pohľadávky so zlyhaním			
0–90 dní po splatnosti	1 742	(667)	1 075
91–180 dní po splatnosti	298	(146)	152
181–1 rok po splatnosti	17	(14)	3
Viac ako 1 rok po splatnosti	406	(435)	(29)
Celkom pohľadávky s úľavou so zlyhaním	**2 463**	**(1 262)**	**1 201**
Celkom	**10 892**	**(1 409)**	**9 483**
31. december 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
181–1 rok po splatnosti	186	(63)	123
Viac ako 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**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohľadávok s úľavou v hrubej hodnote:

mil. CZK	
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**
Zostatok k 1. januáru 2016	4 414
Presun do kategórie s úľavou	8 073
Prírastky	–
Odpisy	(157)
Splatené	(379)
Presun z kategórie s úľavou	(1 050)
Ostatné	(9)
Celkom pohľadávky s úľavou k 31. decembru 2016	**10 892**

Počas roku 2016 došlo k jednorazovej spätnej kontrole činností banky vykonaných v predchádzajúcich dvoch rokoch, ktoré by mohli spĺňať znaky pre klasifikáciu s úľavou bez zlyhania dlžníka. Dôsledkom tejto kontroly došlo k významnému zvýšeniu v kategórii takto vykazovaných pohľadávok.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad pohybov znehodnotenia pohľadávok s úľavou:

mil. CZK	
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)**
Zostatok k 1. januáru 2016	(1 468)
Presun do kategórie s úľavou	(647)
Tvorba počas roka	(69)
Rozpustenie počas roka	159
Odpísané pohľadávky – použitie	132
Presun z kategórie s úľavou	482
Ostatné	2
Celkom znehodnotenie pohľadávok s úľavou k 31. decembru 2016	**(1 409)**

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. CZK	
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)**

mil. CZK	
Zostatok k 1. januáru 2016	(10 305)
Tvorba počas roka	(2 883)
Rozpustenie počas roka	1 753
Vplyv na výsledok hospodárenia	(1 130)
Odpísané pohľadávky – použitie	1 353
Kurzové rozdiely	62
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2016	**(10 020)**

21. Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2016	Čistá účtovná hodnota 2015	Podiel banky k 31. 12. 2016	Podiel banky k 31. 12. 2015
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	198	100%	100%
Celkom			**3 409**	**3 979**	**3 979**		

22. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	122	–	122
Zabezpečenie peňažných tokov	–	5 041	–	5 041
Celkom	**–**	**5 163**	**–**	**5 163**
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	240	–	240
Zabezpečenie peňažných tokov	–	4 667	–	4 667
Celkom	**–**	**4 907**	**–**	**4 907**

23. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. CZK	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	Vybavenie IT	Ostatné	Celkom
Obstarávacia hodnota 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 hodnota 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 majetku určeného na predaj	(23)	–	–	–	(23)
Ostatné a kurzové rozdiely	(124)	(17)	(147)	(1)	(289)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	**1 776**	**74**	**180**	**2**	**2 032**
Obstarávacia hodnota 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)

mil. CZK	Budovy a pozemky	Kancelárske vybavenie	Vybavenie IT	Ostatné	Celkom
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	**2 927**	**436**	**743**	**6**	**4 112**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(1 151)	(362)	(563)	(4)	(2 080)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016	**1 776**	**74**	**180**	**2**	**2 032**
Prírastky	88	8	45	16	157
Úbytky	(661)	–	–	–	(661)
Odpisy	(146)	(10)	(58)	(14)	(228)
Prevody do majetku určeného na predaj	(4)	–	–	–	(4)
Ostatné a kurzové rozdiely	30	(33)	(38)	61	20
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	**1 083**	**39**	**129**	**65**	**1 316**
Obstarávacia hodnota k 31. decembru 2016	2 036	206	611	238	3 091
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2016	(953)	(167)	(482)	(173)	(1 775)

Vo februári 2016 vedenie banky schválilo predaj a spätný prenájom budovy v účtovnej hodnote 629 mil. CZK, ktorá bola následne prevedená do „Dlhodobého majetku určeného na predaj". Transakcia sa uskutočnila v roku 2016.

24. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. CZK	Softvér	Ostatné	Celkom
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2015	**859**	**8**	**867**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2015	(853)	(8)	(861)
Zostatková hodnota k 1. I januáru 2015	**6**	**–**	**6**
Prírastky	652	80	732
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(11)	–	(11)
Ostatné	(4)	(60)	(64)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	**643**	**20**	**663**
Obstarávacia hodnota k 31. decembru 2015	1 476	27	1 503
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2015	(833)	(7)	(840)
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	**1 476**	**27**	**1 503**
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(833)	(7)	(840)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2016	**643**	**20**	**663**
Prírastky	565	–	565
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(16)	–	(16)
Ostatné	35	(20)	15
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	**1 227**	**–**	**1 227**
Obstarávacia hodnota k 1. januáru 2016	2 073	–	2 073
Oprávky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2016	(846)	–	(846)

Softvér obsahuje majetok v hodnote 1 174 mil. CZK (2015: 639 mil. CZK), ktorý bol obstaraný najmä v súvislosti s implementáciou nového bankového systému, ktorý nie je zaradený do používania a teda, sa neodpisuje.

25. Ostatný majetok

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Náklady a príjmy budúcich období	265	349
Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	1 151	1 033
Pohľadávky z obchodného styku	314	385
Pohľadávky z cenných papierov	201	92
Prechodné účty	473	374
Ostatné	11	16
Celkom	**2 415**	**2 249**
Straty zo zníženia hodnoty ostatného majetku	(17)	(26)
Čistý ostatný majetok	**2 398**	**2 223**

26. Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Vklady centrálnych bank	11 889	11 899
Bežné účty	7 033	11 506
Úvery	1 329	3 022
Termínové vklady	39 210	7 540
Repo obchody (pozri bod 37)	41 012	6 270
Celkom	**100 473**	**40 237**

Banka v súčasnosti využíva menový nástroj Európskej centrálnej banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“), a to v objeme 440 mil. EUR. Túto tranžu banka čerpala v júni 2016, jej splatnosť je v júni 2020 a vykazuje sa v položke „Vklady centrálnych bank“. TLTRO II má charakter dlhodobého repo obchodu, a preto je zabezpečený kolaterálom akceptovaným Eurosystémom. Peňažné prostriedky získané z tohto nástroja sa využívajú predovšetkým na refinancovanie korporátnych úverov na Slovensku.

27. Záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Bežné účty	322 807	299 810
Termínové vklady	40 877	54 144
Repo obchody (pozri bod 37)	4 653	7 208
Ostatné	2 967	3 081
Celkom	**371 304**	**364 243**

28. Emitované dlhové cenné papiere

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hypotekárne záložné listy	49 183	51 661
Štruktúrované dlhopisy	8 170	7 809
Bezkupónové dlhopisy	1 664	1 844
Ostatné emitované dlhové cenné papiere	1 090	3 705
Celkom	**60 107**	**65 019**

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 8 512 mil. CZK (31. december 2015: 8 406 mil. CZK). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 17 mil. CZK sa vykazuje v položke „Finančný majetok na obchodovanie“ (31. december 2015: 11 mil. CZK), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 293 mil. CZK sa vykazuje v položke „Finančné záväzky na obchodovanie“ (31. december 2015: 338 mil. CZK).

29. Finančné záväzky na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Záväzky z krátkych predajov	1 033	–	–	1 033
Deriváty	–	5 536	–	5 536
Celkom	**1 033**	**5 536**	**–**	**6 569**
31. december 2015				
Záväzky z krátkych predajov	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkom	**926**	**6 110**	**–**	**7 036**

30. Záporná reálná hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 044	–	1 044
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 373	–	2 373
Celkom	**–**	**3 417**	**–**	**3 417**
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	–	1 017	–	1 017
Zabezpečenie peňažných tokov	–	2 126	–	2 126
Celkom	**–**	**3 143**	**–**	**3 143**

31. Ostatné záväzky

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Výnosy a výdavky budúcich období	932	1 160
Záväzky z obchodného styku	794	832
Záväzky voči zamestnancom	724	618
Záväzky z obchodov s cennými papiermi	89	19
Prechodné účty	5 678	3 251
Iné záväzky	79	110
Celkom ostatné záväzky	**8 296**	**5 990**

32. Rezervy

Rezervy tvoria tieto položky:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	542	1 128
Súdne spory	68	63
Rezerva na reštrukturalizáciu	10	16
Ostatné	316	–
Celkom rezervy	**936**	**1 207**

Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. CZK	
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**
Zostatok k 1. januáru 2016	1 128
Tvorba počas roka	296
Použitie počas roka	(667)
Rozpustenie počas roka	(216)
Ostatné – kurzové rozdiely	1
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2016	**542**

Ostatné rezervy

mil. CZK	Súdne spory	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné	Celkom
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**	**–**	**79**
Zostatok k 1. januáru 2016	63	16	–	79
Tvorba počas roka	7	–	315	322
Použitie počas roka	(3)	(1)	(1)	(5)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	1	(5)	2	(2)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2016	**68**	**10**	**316**	**394**

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. CZK	2016	2015
Splatná daň	(1 363)	(1 219)
Daň z minulého roka	69	(14)
Odložená daň	(199)	(5)
Celkom daň z príjmov	**(1 493)**	**(1 238)**

Daň z príjmov banky sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa použila daňová sadzba platná v Českej republike, týmto spôsobom:

mil. CZK	2016	2015
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	6 812	6 271
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane 19 %	(1 294)	(1 191)
Vplyvy minulých rokov na splatnú daň	69	(14)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	89	147
Daňovo neodpočítateľné náklady	(116)	(138)
Vplyvy minulých období na odloženú daň	(83)	(9)
Vplyv vyššej sadzby slovenskej dane na splatnú a odloženú daň	(49)	(33)
Nevykázané dočasné rozdiely odloženej dane	(80)	–
Vplyv zmeny sadzby slovenskej dane	(28)	–
Ostatné	(1)	1
Celkom daň z príjmov	**(1 493)**	**(1 238)**

Efektívna daňová sadzba banky je 21,9 % (za rok 2015: 19,7 %)

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmov 1 036 mil. CZK (za rok 2015: 651 mil. CZK), uhradila doplatok 685 mil. CZK (v roku 2015 uhradila doplatok 407 mil. CZK) a vykazuje záväzok z dane z príjmov vo výške 387 mil. CZK voči daňovej inštitúcii v Českej republike (k 31. decembru 2015: záväzok 693 mil. CZK) a pohľadávku vo výške 248 mil. CZK voči daňovej inštitúcii v Slovenskej republike (k 31. decembru 2015: pohľadávku vo výške 128 mil. CZK).

(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 pobočka započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. V prípade daňovej inštitúcie v Slovenskej republike tak vzniká čistá odložená daňová pohľadávka a v prípade daňovej inštitúcie v Českej republike čistý odložený daňový záväzok.
Vedenie banky sa domnieva, že banka bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2016 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	24	–	19	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	516	–	724	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	18	–	6	–
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	–	(11)	21	–
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	–	(54)	–	(62)
Ostatné	15	–	34	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	573	(65)	804	(62)
Čistá odložená daňová pohľadávka	508		742	

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	83	(3)	77	(3)
Straty zo zníženia hodnoty úverov a podsúvahových položiek	249	–	244	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	2	–	2	–
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	–	(434)	–	(432)
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	–	(477)	–	(666)
Ostatní	9	–	9	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	343	(914)	332	(1 101)
Čistý odložený daňový záväzok		**(571)**		**(769)**

Banka okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré z dôvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu nedaňových rezerv vytvorených českou bankou vo výške 67 mil. CZK, z titulu nedaňových rezerv vytvorených slovenskou pobočkou vo výške 22 mil. CZK a z titulu opravných položiek na úverové pohľadávky vytvorené slovenskou pobočkou vo výške 17 mil. CZK.

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 predstavovalo 8 755 mil. CZK.

(a) Zloženie akcionárov banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. CZK	Emisné ážio v mil. CZK	Podiel na základnom imaní v %
K 31. decembru 2016				
UniCredit S.p.A	Taliansko	8 755	3 495	100,00
Celkom		**8 755**	**3 495**	**100,00**
K 31. decembru 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 483	99,96
Menšinoví akcionári		5	12	0,04
Celkom		**8 755**	**3 495**	**100,00**

V súvislosti s reorganizáciou v rámci skupiny UniCredit došlo 1. októbra 2016 k zmene akcionára banky z UniCredit Bank Austria AG na materskú spoločnosť celej skupiny UniCredit S.p.A, ktorá teraz vlastní 100 % akcií banky.

(b) Analýza základného imania banky:

	31. 12. 2016 Počet akcií	31. 12. 2016 mil. CZK	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. CZK
Kmeňové akcie po 16 320 000 CZK	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 CZK	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 CZK	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 CZK	10	78	10	78
Kmeňové akcie po 46 CZK	106 563	5	106 563	5
Celkom základné imanie		**8 755**		**8 755**

Akcie sú voľne prevoditeľné. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku.
Banka nemala v držbe k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

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

36. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Rozdelenie rezervných fondov sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervné fondy	3 372	3 372
Účelový rezervný fond	11 611	11 611
Nerozdelený zisk	26 191	21 158
Celkom	**41 174**	**36 141**

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

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

(a) Reverzné repo obchody

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky voči bankám	117 501	46 000
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	116 305	45 138
Pohľadávky voči bankám	–	–
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	–	–

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo obchodov vo výške 12 393 mil. CZK a cenné papiere získané v rámci výmeny kolaterálov vo výške 393 mil. CZK sa ďalej poskytujú ako zabezpečenie v rámci repo obchodov (k 31. decembru 2015: celkom 8 177 mil. CZK).

(b) Repo obchody

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záväzky voči bankám	41 012	6 270
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	44 596	6 939
Záväzky voči bankám	4 653	7 208
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov	4 653	7 206

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 hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2016 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov bola banka vystavená právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie banky neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

Česká daňová legislatíva sa významne zmenila v priebehu uplynulých rokov. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je jasné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo ak bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových prísľubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových prísľubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísľuby úverov či záruk a ďalej nečerpané sumy úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísľuby sú vydané prísľuby úverov alebo záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísľuby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnenie 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 podobné 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 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 podobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2016 bola celková výška týchto rezerv 542 mil. CZK (k 31. decembru 2014: 1 128 mil. CZK), pozri bod 32 (a) prílohy.

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Akreditívy a finančné záruky	41 687	46 332
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	130 331	124 042
Celkom	**172 018**	**170 374**

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

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dlhopisy	474 869	513 180
Akcie	205 853	206 615
Depozitné zmenky	21 489	29 932
Celkom aktíva prevzaté do správy, úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	**702 211**	**749 727**

(b) Podmienené aktíva

Banka má možnosť čerpať úverový rámec vo výške 405,3 mil. CZK (15 mil. EUR) od banky Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximálnou splatnosťou 7 rokov od dátumu čerpania. Táto linka sa účelovo viaže na refinancovanie úverov, ktoré spĺňajú podmienky CEDB. Okrem toho má banka možnosť čerpať úverový rámec vo výške 1 144,8 mil. CZK (42,4 mil. EUR) od banky Oesterreichische Kontrollbank AG s maximálnou možnou splatnosťou k 30. júnu 2029 v závislosti od splatnosti úverov refinancovaných z tohto rámca, a rámec od banky The Export-Import Bank of The Republic of China vo výške 222,9 mil. CZK (8,7 mil. USD) s maximálnou splatnosťou 5 rokov od dátumu čerpania.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

mil. CZK	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2016			
Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC)			
Opcie	91 311	863	(833)
Úrokové swapy	307 009	3 165	(3 024)
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Krížové menové swapy	43 043	1 457	(1 242)
Termínové menové operácie	77 620	589	(334)
Ostatné nástroje	1 357	106	(103)
Celkom	**520 340**	**6 180**	**(5 536)**
Nástroje určené na obchodovanie – burza			
Termínované obchody	1 587	39	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**521 927**	**6 219**	**(5 536)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	265 427	4 383	(3 328)
Krížové menové swapy	43 864	780	(89)
Termínové menové operácie	46	–	–
Celkom zabezpečovacie nástroje	**309 337**	**5 163**	**3 417**

mil. CZK	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 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	–	–
Krížové menové 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			
Termínované obchody	1 556	36	–
Celkom nástroje určené na obchodovanie	**418 315**	**6 428**	**(6 110)**
Zabezpečovacie nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Krížové menové swapy	35 297	579	(44)
Celkom zabezpečovacie nástroje	**237 035**	**4 907**	**(3 143)**

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

mil. CZK	Do 1 roku	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. december 2016				
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	58 023	203 316	85 831	347 170
Akciové	1 420	14 129	874	16 423
Menové	104 849	44 111	6 430	155 390
Ostatné	1 241	116	–	1 357
Celkom	**165 533**	**261 672**	**93 135**	**520 340**
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové	17 071	173 026	75 330	265 427
Menové	11 333	25 046	7 531	43 910
Celkom	**28 404**	**198 072**	**82 861**	**309 337**

mil. CZK	Do 1 roku	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
31. december 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**

39. Informácie o segmentoch

Banka vykazuje informácie o segmentoch podľa výkonnostných kritérií tak, ako sa uvádza v bode 3 (q) prílohy.
V roku 2016 došlo k zmene štruktúry vnútornej organizácie a k zmene zloženia vykazovaných segmentov. Údaje k 31. decembru 2015 sa vykazujú podľa novo definovaných segmentov.

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. CZK	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 865	6 148	(63)	8 950
Ostatné čisté výnosy	1 444	3 385	1 873	6 702
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(136)	(36)	(72)	(244)
Zníženie hodnoty majetku a rezervy	11	(1 536)	–	(1 525)
Náklady segmentu	(3 424)	(3 205)	(442)	(7 071)
Zisk pred zdanením	760	4 756	1 296	6 812
Daň z príjmov			(1 493)	(1 493)
Výsledok segmentu	760	4 756	(197)	5 319
Majetok podľa segmentov	100 391	501 585	13 619	615 595
Cudzie zdroje podľa segmentov	141 330	372 815	37 915	552 060

Segment „Ostatné“ zahŕňa efekt z medzinárodnej transakcie – transformácia spoločnosti Visa Europe, v ktorej mala banka majetkový podiel a zisk z predaja budovy. Daň z príjmov za všetky segmenty sa vykazuje v segmente „Ostatné“.

Celkový majetok predstavuje 140 mld. CZK, ktorý patrí slovenskej pobočke (k 31. decembru 2015: 138 mld. CZK). Slovenská pobočka vykázala za rok 2016 prevádzkové výnosy vo výške 3,7 mld. CZK (za rok 2015 vo výške 3,8 mld. CZK).
Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac ako 10 % výnosov banky.

mil. CZK	Retailové a privátne bankovníctvo	Firemné a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 964	5 734	354	9 053
Ostatné čisté výnosy	2 098	3 251	128	5 477
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(31)	(32)	(233)
Zníženie hodnoty majetku a rezervy	1	(1 080)	(14)	(1 093)
Náklady segmentu	(3 888)	(2 339)	(706)	(6 933)
Zisk pred zdanením	1 005	5 535	(269)	6 271
Daň z príjmov	–	–	(1 238)	(1 238)
Výsledok segmentu	1 005	5 535	(1 507)	5 033
Majetok podľa segmentov	92 972	439 741	13 505	547 218
Cudzie zdroje podľa segmentov	147 600	301 527	39 210	488 337

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto typom rizík:
- úverovému riziku,
- trhovému riziku,
- operačnému riziku.

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 riadení úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto úseky sú organizačne nezávislé od obchodných divízií a priamo podliehajú členovi predstavenstva, ktorý zodpovedá za divíziu riadenia rizík.
Banka sa riadi svojou úverovou politikou, ktorá definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania 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 schvaľovacie kompetencie pre úverové obchody, vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je 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 (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu ziskov a strát, cash flow), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita 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 sa posudzuje schopnosť klienta splniť si svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa 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 stratégiou riadenia úverových rizík banky vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka zvyčajne považuje za materiálne oceniteľné zabezpečenie tieto typy

zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia sa 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 realizovať príslušné zabezpečenie v prípade potreby.

(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 aj podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávané straty zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).
Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám alebo ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.
Pravidelne posudzuje 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 (postupuje 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 jednotlivej pohľadávky a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých sledovaných pohľadávkach a pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) pri ostatných pohľadávkach s použitím zodpovedajúceho modelu zohľadňujúceho očakávanú návratnosť príslušnej pohľadávky. Banka odpisuje pohľadávky 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) u individuálne posudzovaných pohľadávok sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov (zo zabezpečenej aj nezabezpečenej časti pohľadávky); (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 nepriraďuje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.
Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa vychádza z existencie časového omeškania medzi momentom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané (t. j. kedy je identifikované zlyhanie klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (vzniknutá strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

(i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky.
(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) 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, ktoré súvisia s klientmi 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 eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí ku zmene 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 dochádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom

posúdení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky aj napriek takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného posúdenia nie sú závažného charakteru a neočakáva stratu v súvislosti s budúcim splácaním takýchto úverových pohľadávok.
V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje tiež pohľadávky, ktoré boli v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a následne boli vzhľadom k plneniu novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka.
Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a sú na nich uplatňované štandardné postupy reštrukturalizácie a vymáhania úverov a tiež rovnaký monitoring týchto pohľadávok. Výnimkou sú prípady, ktoré v čase zmeny splátkových podmienok nie sú posúdené ako so zlyhaním dlžníka. V takýchto prípadoch dochádza k zapojeniu Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Podobne aj 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 skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od ukončenia zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní; pokiaľ ide a splátkový produkt, musí počas tohto obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.
Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a na uvedené postupy a štandardy neidentifikujeme závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej hospodárskej situácie dlžníka, sa vracia späť do nedefaultnej klasifikácie (evidované v súvahe banky ako nedefaultné Forbearance – viď popis 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).

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží pobočka 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 ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.
Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálne 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 dohaduje na medzibankovom (OTC) trhu 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, ako aj prístupy k riadeniu týchto rizík. Detailnejšie postupy, ktoré sú používané 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 banky 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 bázický bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú tak, aby splnila účtovné kritériá na aplikáciu zabezpečovacieho účtovníctva.

<u>Value at Risk</u>

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 %-ná 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 ukazovateľa možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Výpočet VaR rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a úverovú časť. Úverová časť VaR je vypočítaná z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému riadenia trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov s rovnakým ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a vypočítava sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby môže dlhopisy priebežne premapovať na krivky, ktoré vierohodnejšie zobrazujú úverové 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 schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/Sub-Holdingu).

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

Nižšie sa uvádzajú hodnoty banky pre Value at Risk.

mil. CZK	K 31. decembru 2016	Priemer za rok 2016	K 31. decembru 2015	Priemer za rok 2015
VaR celkový	119,5	129,7	109,2	107,1
VaR menových nástrojov	2,8	4,5	4,9	2,4
VaR akciových nástrojov	–	–	–	–

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 zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená bázickému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme úpravy jednotlivých typov úrokových sadzieb, ako napr. PRIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Aktivity v oblasti riadenia úrokového rizika majú za cieľ optimalizovať čistý úrokový výnos v súlade so stratégiou banky schválenou predstavenstvom banky.
Vzhľadom na vývoj trhových úrokových sadzieb a ich prípadný pokles do negatívnych hodnôt banka už skôr prijala pri niektorých produktoch opatrenia na zamedzenie poklesu trhovej úrokovej sadzby (ako základnú zložku klientskej sadzby) do záporných hodnôt. Banka tak zosúlaďuje stanovenie klientskych sadzieb týkajúcich sa majetku a záväzkov nefinančných klientov.
Celkovú úrokovú pozíciu banky k 31. decembru 2016 charakterizuje vyššia úroková citlivosť na strane aktív v porovnaní so stranou pasív. Tomu nasvedčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien došlo k poklesu trhového precenenia. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, kedy citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane 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 sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivými aktívami a záväzkami.
Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázický bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku.
Banka nastavila limity pre 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. Za rok končiaci sa 31. decembra 2016 došlo k zmene metodiky stresového testovania; skupina vykonáva nové stress testy na agregovanej báze za celú úrokovo citlivú časť regulatórnej bankovej knihy. Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému

posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.
Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty k 31. decembru 2016 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2016, resp. 31. decembru 2015 (2016: 27,02 CZK/EUR; 2015: 27,025 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2016: 27,033 CZK/EUR; priemer 2015: 27,28 CZK/EUR):

mil. CZK	Základný stress test		MM stress test
	–200bp	+200bp	+250bp
*)			
Hodnota k 31. decembru 2016	1 144	(1 750)	(784)
Priemer za rok	1 598	(2 104)	(1 058)
Maximálna hodnota	2 184	(1 750)	(784)
Minimálna hodnota	1 144	(2 361)	(1 307)
Hodnota k 31. decembru 2015	1 422	(1 369)	(554)
Priemer za rok	402	(1 957)	(1 058)
Maximálna hodnota	2 000	(1 369)	(554)
Minimálna hodnota	111	(2 883)	(1 569)

*) Od 27. októbra 2016 sa výsledky stresových scenárov prezentujú podľa novej metodiky, ktorá sa uvádza vyššie.

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby. Vzhľadom na to, že krivka úrokovej sadzby znázorňuje negatívne úrokové sadzby a ich ďalší pokles nemožno vylúčiť, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia 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 nie je možný zo zmluvného hľadiska pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt.
Táto zmena spôsobila, že ku koncu roka je výsledok stressového testovania z posunu o +/-200bps približne symetrický, kým do 7. december 2015 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
Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v obstarávacej cene (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom imaní. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a krížové menové swapy).
Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje ku koncu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola 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, príp. 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 krížové menové swapy).
Efektivita zabezpečenia 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 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).
Banka sleduje podľa jednotlivých časových pásiem, 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, 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 aj nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách. Banka stanovila limit vo výške 30 mil. EUR na celkovú čistú menovú pozíciu banky a na pozície v jednotlivých hlavných menách (CZK, EUR) a vo výške 20 mil. EUR pre USD. Pre ostatné meny platia limity vo výške 0,2 až 5 mil. EUR podľa rizikovosti danej meny.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza štruktúra aktív a záväzkov podľa jednotlivých mien:

mil. CZK	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2016						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 865	1 954	160	45	168	4 192
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 117	4 494	563	3	858	9 035
z toho:						
– určené na obchodovanie	3 117	4 494	563	3	858	9 035
– neurčené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–
Realizovateľné cenné papiere	40 896	38 808	488	–	–	80 192
Cenné papiere držané do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohľadávky voči bankám	129 374	9 138	823	79	435	139 849
Pohľadávky voči klientom	180 665	180 872	2 793	1 021	1 947	367 298
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	2 736	2 424	–	3	–	5 163
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetok	475	841	–	–	–	1 316
Nehmotný majetok	1 079	148	–	–	–	1 227
Daňové pohľadávky	–	756	–	–	–	756
Majetok určený na predaj	–	4	–	–	–	4
Ostatný majetok	1 208	747	380	12	51	2 398
Majetok celkom	365 394	240 372	5 207	1 163	3 459	615 595
Záväzky voči bankám	15 548	79 450	5 439	–	36	100 473
Záväzky voči klientom	233 331	123 422	10 755	822	2 974	371 304
Emitované dlhové cenné papiere	28 782	31 058	267	–	–	60 107
Finančné záväzky na obchodovanie	3 883	1 385	350	3	948	6 569
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	1 105	2 295	17	–	–	3 417
Daňové záväzky	958	–	–	–	–	958
Ostatné pasíva	3 236	4 549	462	7	42	8 296
Rezervy	468	455	8	–	5	936
Vlastné imanie	50 200	13 338	(4)	–	1	63 535
Celkom záväzky a vlastné imanie	337 511	255 952	17 294	832	4 006	615 595
Gap	27 883	(15 580)	(12 087)	331	(547)	0

mil. CZK	CZK	EUR	USD	CHF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2015						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 857	2 190	176	44	177	4 444
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4 744	4 154	575	92	13	9 578
z toho:						
– 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
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	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
Majetok určený na predaj	–	23	–	–	–	23
Ostatný majetok	1 346	509	306	16	46	2 223
Majetok celkom	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
Emitované dlhové cenné papiere	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finančné záväzky 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)	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu 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 jej pozícií. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť 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 flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity banky, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.
Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štrukturálny).
V krátkodobom pohľade 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 príjme opatrenia na zníženie rizika likvidity.
V dlhodobom (štrukturálnom) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktív 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 zdrojov na refinancovanie.
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 vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. 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 výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných garancií a úverových liniek:

mil. CZK	Účtovná hodnota	Netto peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2016							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 192	4 192	4 192	–	–	–	–
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9 035	9 399	507	714	4 720	3 585	(127)
z toho:							
– určené na obchodovanie	9 035	9 399	507	714	4 720	3 585	(127)
– neurčené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–
Realizovateľné cenné papiere	80 192	84 371	4 642	12 534	36 599	30 365	231
Cenné papiere držané do splatnosti	186	208	2	7	199	–	–
Pohľadávky voči bankám	139 849	139 967	135 570	3 400	906	–	91
Pohľadávky voči klientom	377 318	391 856	60 833	53 080	146 875	121 073	9 995
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	5 163	5 163	48	172	2 698	2 249	(4)
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetok	1 316	1 316	–	–	–	–	1 316
Nehmotný majetok	1 227	1 227	–	–	–	–	1 227
Daňové pohľadávky	756	756	–	756	–	–	–
Majetok určený na predaj	4	4	4	–	–	–	–
Ostatný majetok	2 398	2 383	1	–	–	–	2 382
Záväzky voči bankám	100 473	100 476	57 006	25 220	17 261	984	5
Záväzky voči klientom	371 304	371 442	352 083	15 090	872	360	3 037
Emitované dlhové cenné papiere	60 107	63 765	1 600	13 035	37 287	11 797	46
Finančné záväzky na obchodovanie	6 569	6 570	342	536	3 329	2 363	–
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	3 417	3 417	29	88	1 933	1 367	–
Daňové záväzky	958	958	–	958	–	–	958
Ostatné pasíva	8 296	8 680	1	–	–	–	8 679
Rezervy	936	936	–	–	–	–	936
Vlastné imanie	63 535	63 535	–	–	–	–	63 535
Nečerpané úverové rámce	41 687	41 687	3 470	9 456	18 962	1 884	7 915
Bankové záruky	130 331	130 331	27 955	42 479	18 160	41 737	–

mil. CZK	Účtovná hodnota	Netto peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe-cifik.
K 31. decembru 2015							
Peniaze a peňažné prostriedky	4 444	4 444	4 444	–	–	–	–
Finančné nástroje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	9 578	9 931	652	2 080	3 524	3 797	(122)
z toho:							
– 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
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	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	–	–	–
Majetok určený na predaj	23	23	13	10	–	–	–
Ostatný majetok	2 223	2 223	13	–	–	–	2 210
Záväzky voči bankám	40 237	40 260	25 377	4 999	8 483	1 401	–
Záväzky voči klientom	364 243	364 516	336 155	22 733	2 137	407	3 084
Emitované dlhové cenné papiere	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finančné záväzky 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

(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 okrem iného riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovnania.
Organizačná štruktúra banky a 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 regulatórnymi predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán, ktorý identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.
Banka pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2016 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetítom skupiny aj banky. Apetít operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý je definovaný ako podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (rozpočtované výnosy podľa štvrťročných období). Stanovenie limitu tohto ukazovateľa a jeho monitorovanie sa uskutočnilo v súlade so skupinovými smernicami.

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 III. 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 k 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 štvrťročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky.
O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaná s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite.
Databáza udalostí operačného rizika sa pravidelne odsúhlasuje s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát.
Banka sa aj v roku 2016 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu indikátorov rizika. 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 a školí zamestnancov formou prezenčných školení aj formou e-learningových kurzov.
Na základe povolenia regulátora sa v banke uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky k operačnému riziku.
Na výpočet kapitálovej požiadavky k operačnému riziku banka využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýzy scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Vedenie banky monitoruje vývoj kapitálovej primeranosti banky a jej kapitálovej pozície. Regulátor bankového trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidlá pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj. Od 1. januára 2014 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel III (nariadenie EÚ č. 575/2013 zo dňa 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti), ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. o výkone činnosti bánk, úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. Pravidlá Basel III boli vytvorené v reakcii na finančnú krízu a zavádzajú požiadavky na vyššiu kvalitu kapitálu, požiadavky na zvýšené krytie rizík, zavádzajú minimálne štandardy pre riadenie likvidity, pravidlá pre pákový pomer leverage a zlepšujú riadenie rizík a spravovanie spoločností.

Prechod na pravidlá Basel III nemal významný dopad na kapitálovú primeranosť banky. Bývalý pôvodný kapitál (Tier 1) je teraz súčasťou kmeňového Tier 1 kapitálu (CET1), ktorý predstavuje kapitál s najvyššou kvalitou. Banka opäť zahrnula do kapitálovej primeranosti kapitálovú požiadavku k riziku úverovej úpravy pri ocenení, ktorá nemá významný dopad na celkový kapitál.
V oblasti rizikovo vážených aktív boli zavedené určité nové požiadavky, ktoré v súhrne nemali významný dopad na rizikovo vážené aktíva. Vplyv nárastu koeficientu korelácie pri expozíciách voči veľkým subjektom finančného sektora a voči neregulovaným finančným subjektom bol vyvážený vplyvom redukčného faktora pre expozície voči malým a stredným podnikom.

Regulatórny kapitál banky sa skladá z týchto položiek:

- Kmeňový Tier 1 kapitál (CET1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk predchádzajúcich období, kumulovaný ostatný komplexný výsledok z precenenia realizovateľných cenných papierov, zisk za účtovné obdobie po zdanení, ak je v momente vykázania auditovaný; odpočíta sa nehmotný majetok a nedostatok v krytí očakávaných strát úpravami o úverové riziko na základe prístupu, ktorý vychádza z interného ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), ktorý tvorí CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát pri použití prístupu založeného na internom ratingu.

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

(f) Vývoj trhu v roku 2016

Rast českej ekonomiky sa v roku 2016 výrazne spomalil (2.4 %), a to najmä v dôsledku slabšej investičnej aktivity, ktorej chýbal predchádzajúci impulz v podobe čerpania fondov EÚ. Slabší bola aj dynamika exportu, aj keď na druhej strane nižší objem investičných dovozov prispel k zvýšeniu podielu čistého vývozu na raste HDP. Kľúčovým faktorom rastu ekonomiky, s viac ako polovičným podielom, bola spotreba domácností. Tú podporovala rastúca zamestnanosť a akcelerujúci rast miezd v prostredí zmenšujúcich sa zásob voľných pracovných síl, ako aj po väčšinu roku pretrvávajúca nízka inflácia. Priemerná miera nezamestnanosti dosiahla 5.5 %, čo predstavovalo osemročné minimum. Podniky vo veľkej miere uvádzali nedostatok pracovníkov ako hlavnú bariéru rozvoja podnikania.
Nízkoinflačné prostredie spôsobilo, že ČNB pokračovala v plnení svojho záväzku brániť posilňovaniu koruny proti euru aspoň do druhého štvrťroku 2017. Túto pozíciu potvrdila ČNB po tom, čo medziročná inflácia dosiahla koncom roka úroveň 2,0 %. Tlaky na posilňovanie koruny nútili ČNB intervenovať na devízovom trhu v každom mesiaci roka, okrem jedného mesiaca. Objem devízových rezerv ČNB sa počas roka zvýšil o viac ako jednu tretinu, alebo ekvivalent 13 % HDP. Vedľajším výsledkom otvorených pozícií investorov na posilnenie koruny bol dopyt po korunových

dlhopisoch českej vlády, ktorá udržiavala výnosy na podstatnej časti krivky v zápornej hodnote. Nízke úrokové sadzby sa negatívne odrazili v čistých úrokových výnosoch bankového sektora, aj keď mali priaznivý vplyv na úverovú dynamiku. Celkový objem bankových úverov zrýchlil medziročný rast na 7,2 %, a to vďaka silnejšiemu dopytu zo strany podnikov, domácností aj finančných inštitúcií. Na zamedzenie nadmerného rastu hypotekárnych úverov využila ČNB opäť nástroje makro obozretnosti politiky.
Ťažiskom ekonomickej politiky vlády boli dve opatrenia proti daňovým únik um – tzv. kontrolné hlásenia a elektronická evidencia tržieb – ktoré vstúpili do platnosti počas roka. Priebežné údaje o štátnom rozpočte naznačili po zavedení opatrení zlepšenie platobnej disciplíny platcov DPH. Medzi kľúčové opatrenia, ktorých legislatívny proces bol ukončený, patrí aj zákon o pravidlách rozpočtovej zodpovednosti. V oblasti sociálnej politiky využila vláda svoju právomoc a zvýšila valorizáciu percentuálneho výmeru dôchodkov na rok 2017 o 2,2 %, teda nad rámec zvýšenia inflácie plus zvýšenie reálnych miezd o tretinu. Vláda tiež rozhodla o významnom zvýšení minimálnej mzdy o 11 % na rok 2017.
V roku 2016 banka zaviedla nový stresový scenár, ktorý súvisí s dopadom vystúpenia Veľkej Británie z Európskej únie („Brexit“). Po rozhodnutí o Brexite banka prestala scenár počítať, stále však sleduje situáciu na finančných trhoch a vyhodnocuje dopad správ súvisiacich s Brexitom na rizikový profil banky. Vzhľadom na minimálnu expozíciu týkajúcu sa aktív denominovaných v GBP banka usudzuje, že priamy dopad negatívneho vývoja (v súvislosti s Brexitom) by bol na hospodárenie banky minimálny.

Aj v roku 2016 banka pokračovala v zdokonaľovaní systémov a procesov riadenia finančných rizík týmto spôsobom:

(i) V oblasti úverového rizika:
- spresňovanie špecifických úverových politík pre klientov, ktorí pôsobia vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárenstvo a pod.),
- zmena vybraných produktových parametrov pre úverové produkty v retailovom bankovníctve,
- posilnenie procesu identifikácie úverových podvodov, procesu monitoringu úverového portfólia (včasná identifikácia varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,
- priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov používaných v rámci pokročilého (IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky k úverovému riziku bankového portfólia.

(ii) V oblasti trhového rizika:
- Interná platforma pre výpočet VaR&BPV sa priebežne zdokonaľovala a rekalibrovala tak, aby zohľadňovala aktuálne správanie sa časových radov použitých na výpočet ukazovateľov trhových rizík.

(iii) V oblasti likvidity:
- Banka pokračovala v spresňovaní metodiky výpočtu ukazovateľov LCR Basel III a zaviedla nové interné ukazovatele likvidity na presnejšiu kvantifikáciu rizika likvidity. Banka tiež implementovala nové stress testy likvidity, ktoré viac zodpovedajú aktuálnym makro a mikro ekonomickým podmienkam, v ktorých pôsobí.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

Subjekty sa považujú za osoby so zvláštnym vzťahom v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Týmito transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.
Medzi spriaznené osoby patria najmä materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UCI/HVB/BA skupiny, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.
Skupina pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že zamestnanec ukončí svoj pracovný pomer v skupine alebo predá investičné akcie pred koncom doby viazanosti. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou

Do 30. septembra 2016 bola materskou spoločnosťou banky UniCredit Bank Austria AG a od 1. októbra 2016 je materskou spoločnosťou UniCredit S.p.A.

(i) Transakcie s UniCredit S.p.A

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	3 451	82
Cenné papiere na predaj	1 929	–
Celkom	**5 380**	**82**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	16 534	131
Celkom	**16 534**	**131**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	112	385
Neodvolateľné úverové rámce	185	101
Celkom	**297**	**486**
Výnosové úroky a podobné výnosy	65	2
Nákladové úroky a podobné náklady	(4)	
Výnosy z poplatkov a provízií	21	–
Náklady na poplatky a provízie	(20)	–
Všeobecné prevádzkové náklady	15	(69)
Celkom	**77**	**(67)**

(ii) Transakcie s UniCredit Bank Austria AG

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	–	1
Pohľadávky voči bankám	722	3 612
Cenné papiere na predaj	–	4 640
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	55	–
Celkom	**777**	**8 253**
Záväzky		
Záväzky voči bankám	48 475	14 595
Finančné záväzky určené na obchodovanie	59	5
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	33	–
Celkom	**48 567**	**14 600**
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	2 949	750
Neodvolateľné úverové rámce	–	–
Celkom	**2 949**	**750**
Výnosové úroky a podobné výnosy	288	110
Nákladové úroky a podobné náklady	55	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	–	9
Náklady na poplatky a provízie	(26)	(24)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	(24)	(16)
Všeobecné prevádzkové náklady	–	82
Celkom	**293**	**147**

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktíva		
Finančné aktíva určené na obchodovanie	1 067	934
z toho:		
UniCredit Bank AG	1 036	924
Pohľadávky voči bankám	6 587	5 082
z toho:		
UniCredit Bank AG	287	1 092
Yapi ve Kredi Bankasi AS	5 524	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	25	161
ZAO UniCredit Bank	730	1 652
Pohľadávky voči klientom	31 023	22 928
z toho:		
UniCredit Leasing Group	29 608	22 202
UCTAM CZ	–	136
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 057	505
Predstavenstvo	2	6
Ostatní členovia vedenia	87	72
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 013	1 889
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 023	1 886
Celkom	**40 690**	**30 833**

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záväzky		
Záväzky voči bankám	14 572	4 255
z toho:		
UniCredit Luxembourg S.A.	11	27
UniCredit Bank AG	10 288	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4 233	49
Záväzky voči klientom	2 186	1 995
z toho:		
UniCredit Leasing Group	793	961
Pioneer Asset Management a.s.	897	462
Pioneer Investment Company	95	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	84	220
Predstavenstvo	88	104
Ostatní členovia vedenia	82	55
Finančné záväzky určené na obchodovanie	2 027	2 599
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 025	2 598
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	2 072	2 026
z toho:		
UniCredit Bank AG	2 072	2 026
Celkom	**20 857**	**10 875**

mil. CZK	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Podsúvahové položky		
Vydané záruky	1 155	589
z toho:		
UniCredit Bank AG	656	427
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	187	77
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	49
ZAO UniCredit Bank	20	–
Neodvolateľné úverové rámce	15 326	10 165
z toho:		
UniCredit Leasing Group	13 233	7 522
UniCredit Bank AG	–	108
ZAO UniCredit Bank	–	22
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 806	2 467
Predstavenstvo	1	1
Ostatní členovia vedenia	10	4
Celkom	**16 481**	**10 754**

mil. CZK	2016	2015
Výnosové úroky a podobné výnosy	310	102
z toho:		
UniCredit Bank AG	21	(97)
UniCredit Leasing Group	190	164
Nákladové úroky a podobné náklady	(16)	(15)
z toho:		
UniCredit Bank AG	(3)	(1)
UniCredit Leasing Group	(12)	(13)
Výnosy z poplatkov a provízií	115	123
z toho:		
UniCredit Bank AG	40	44
UniCredit Bank Hungary Zrt.	46	3
UniCredit Leasing Group	4	39
Pioneer Asset Management SA, Luxembursko	6	16
Náklady na poplatky a provízie	(5)	(5)
z toho:		
UniCredit Bank AG	–	(1)
Pekao	(2)	(2)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie	558	(550)
z toho:		
UniCredit Bank AG	558	(549)
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(172)	130
z toho:		
UniCredit Bank AG	(174)	130
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 508)	(1 385)
z toho:		
UniCredit S.p.A.	–	
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 475)	(1 379)
Celkom	**(718)**	**(1 600)**

42. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sú pripočítané kreditné prirážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých protistrán):

mil. CZK	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	139 849	139 895	106 575	106 598
Pohľadávky voči klientom	367 298	371 978	329 089	327 197
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	100 473	100 272	40 237	39 936
Záväzky voči klientom	371 304	371 304	364 243	364 498
Emitované dlhové cenné papiere	60 107	61 637	65 019	66 723

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

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

mil. CZK	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		CP na predaj	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
	určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie			
31. december 2016					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	13	–	609	–	622
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	3	–	2 712	-	2 715
31. december 2015					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	4	–	–	–	4
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	–	–	180	–	180

Banka v rokoch 2016 a 2015 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. CZK	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát určené na obchodovanie	neurčené na obchodovanie	CP na predaj	Zabezpečovacie deriváty	Celkom
Počiatočný stav k 1. 1. 2015	**–**	**188**	**110**	**–**	**298**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
V hospodárskom výsledku	–	–	–	–	–
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	629	–	629
Nákup	–	–	–	–	
Predaj/splatnosť	–	(188)	(104)	–	(292)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	–	–	–
Ostatné	–	–	–		–
Konečný stav k 31. 12. 2015	**–**	**–**	**635**	**–**	**635**
Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku vyplývajúce z finančných aktív držaných ku koncu účtovného obdobia				–	
Počiatočný stav k 1. 1. 2016	**–**	**–**	**635**	**–**	**635**
Prírastok z titulu fúzie	–	–	–	–	–
Zisky a straty z precenenia					
V hospodárskom výsledku	–	–	–	–	–
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	–	–	11	–	11
Nákup	–	–	195	–	195
Predaj/splatnosť	–	–	(626)	–	(626)
Prevody z/do ostatných úrovní	–	–	(2)	–	(2)
Ostatné	–	–	16	–	16
Konečný stav k 31. 12. 2016	**–**	**–**	**229**	**–**	**229**
Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku					–
Z toho: Zisky a straty z precenenia vykázané v hospodárskom výsledku vyplývajúce z finančných aktív držaných ku koncu účtovného obdobia				–	

Banka v rokoch 2016 a 2015 neevidovala vo finančných záväzkoch vykazovaných v reálnej hodnote žiadne prevody z a do úrovne 3.

43. Zápočet finančných aktív a záväzkov

Banka nevykonáva zápočet finančných aktív a záväzkov. Nasledujúce tabuľky poskytujú informácie o možnom započítaní finančných aktív a záväzkov.

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

mil. CZK	Hrubá výška vykázaných finančných aktív	Hrubá výška započítaných finančných záväzkov	Čistá výška vykázaných finančných aktív	Súvisiace sumy nezapočítané Finančné nástroje	Získaný peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2016						
Deriváty						
	3 545	–	3 545	1 674	–	1 871
31. december 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460

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

mil. CZK	Hrubá výška vykázaných finančných záväzkov	Hrubá výška započítaných finančných aktív	Čistá výška vykázaných finančných záväzkov	Súvisiace sumy nezapočítané Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	Čistá výška
31. december 2016						
Deriváty	2 157	–	2 157	1 674	–	483
31. december 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636

44. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

Vedeniu banky nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ktoré by si vyžadovali úpravu účtovnej závierky banky.

Schválené zverejnenie:	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu Banky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú na závierku (meno, podpis):
21. februára 2017	Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva Ljubiša Tešić Člen predstavenstva	Ing. Jiří Houška	Mgr. Michaela Mrštíková

Rozvoj ľudí

Náš úspech závisí od kvality a úsilia našich ľudí. Preto sa neustále usilujeme o rozvoj našich tímov a ich podporu. Musíme vedieť pritiahnuť a udržať tie najlepšie talenty a vytvárať a udržiavať prostredie a kultúru, v ktorej môžu naši zamestnanci rásť, zdokonaľovať sa a dosahovať maximum svojho potenciálu.

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

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

zapísaná Mestským súdom
v Prahe, oddiel C, vložka č. 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 - Michle

Správa z auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej aj „skupina") a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. (ďalej aj „spoločnosť"), ktoré boli zostavené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkazu peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („konsolidovaná účtovná závierka").

Individuálna účtovná závierka zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie („individuálna účtovná závierka").

Podľa nášho názoru:

- priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii skupiny k 31. decembru 2016 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou,
- priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2016 a o výsledkoch jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch a štandardmi Komory audítorov Českej republiky pre audit, ktorými sú Medzinárodné audítorské štandardy (ISA) doplnené a upravené súvisiacimi aplikačnými doložkami. Naša zodpovednosť podľa tohto zákona a štandardov sa bližšie uvádza v odseku správy Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky. Od skupiny a spoločnosti sme nezávislí v súlade so zákonom o audítoroch a Etickým kódexom prijatým Komorou audítorov Českej republiky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto predpisov týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného úsudku v rámci nášho auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v rámci auditu konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou („DTTL"), sieť jej členských firiem a jej spriaznených subjektov. Spoločnosť DTTL a každá z jej členských firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Spoločnosť DTTL (označovaná aj ako „Deloitte Global") služby klientom neposkytuje. Podrobné informácie o spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jej členských firmách sú uvedené na adrese www.deloitte.com/cz/onas.

Kľúčové záležitosti auditu	Súvisiace audítorské postupy
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	
(Pozri body 20 a 40(b) poznámok ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke) K 31. decembru 2016 predstavovala hrubá výška pohľadávok voči klientom (ďalej len „pohľadávky") 397 850 mil. CZK za skupinu a 377 318 mil. CZK za spoločnosť, ku ktorým sa evidovali straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom (ďalej len „zníženie hodnoty") vo výške 12 278 mil. CZK za skupinu a 10 020 mil. CZK za spoločnosť. Predstavenstvo uplatňuje významný úsudok pri určovaní, kedy a v akej výške vykázať zníženie hodnoty. Na posúdenie výšky zníženia hodnoty skupina používa tieto metódy: 1. Pri pohľadávkach so zlyhaním s expozíciou nad 1 mil. EUR alebo ekvivalent sa zníženie hodnoty posudzuje individuálne, pričom sa vyžaduje, aby vedenie individuálne sledovalo schopnosť splácať vrátane očakávanej hodnoty z realizácie zabezpečenia a predpokladanej dĺžky trvania procesu vymáhania atď. 2. Pri menších, individuálne nevýznamných pohľadávkach so zlyhaním, kde majú pohľadávky homogénne charakteristiky (napr. spotrebiteľské a hypotekárne úvery pre fyzické osoby a menšie korporátne portfóliá), sa zníženie hodnoty počíta na základe modelov podľa očakávanej návratnosti. 3. Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa vytvárajú z titulu vzniknutých, ale ku koncu roku neidentifikovaných strát. Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa držia proti pohľadávkam bez zlyhania naprieč segmentmi a počítajú sa pomocou modelov založených na pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhania a doby medzi udalosťou zlyhania a vykázaním zníženia hodnoty individuálne (1.) alebo na základe modelov (2.). Overenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom je kľúčovou záležitosťou auditu z dôvodu významnosti použitého úsudku a s ohľadom na objem úverov a pohľadávok voči klientom.	Posudzovali sme, či interné postupy účtovania strát zo zníženia hodnoty zodpovedajú požiadavke príslušného účtovného štandardu (IAS 39). <u>Testovanie vnútorných kontrol</u> Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť kľúčových vnútorných kontrol, aby sme určili, ktoré pohľadávky voči klientom sú znehodnotené, a stanovili výšku zníženia hodnoty týchto aktív. Naše postupy zahŕňali testovanie: • systémových a manuálnych kontrol včasného vykázania strát zo zníženia hodnoty pohľadávok, • kontrol výpočtu a vykazovania zníženia hodnoty, • kontrol odhadov ocenenia zabezpečenia, • procesu riadenia validácie výpočtov zníženia hodnoty zo strany vedenia, • IT kontrol týkajúcich sa prístupových práv a riadenia zmien príslušných IT aplikácií. <u>Identifikácia úverov so zlyhaním</u> Testovali sme vzorku pohľadávok (vrátane úverov, ktoré vedenie neoznačilo ako úvery s potenciálnym zlyhaním), aby sme vykonali vlastné posúdenie, či došlo k udalosti zlyhania a či bolo zníženie hodnoty včasne identifikované. <u>Zníženie hodnoty posudzované individuálne (1.)</u> V prípade individuálne posudzovaných pohľadávok sme vybrali vzorku klientov, a pokiaľ sme ich považovali za znehodnotené, testovali sme odhad budúcich očakávaných peňažných tokov od klientov vrátane peňažných tokov z realizácie zabezpečenia. Táto činnosť zahŕňala posúdenie činnosti externých znalcov, ktorých skupina používa na ocenenie zabezpečenia a na posúdenie odhadov budúcich peňažných tokov. V niektorých prípadoch sme posúdili primeranosť ocenení a odhadov použitých skupinou, a to najmä v prípade komerčných nehnuteľností. Pokiaľ sme dospeli k záveru, že sa mohol použiť presnejší predpoklad alebo vstupný údaj na stanovenie zníženia hodnoty, zníženie hodnoty sme na uvedenom základe prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili odhad vedenia.

	<u>Zníženie hodnoty stanovené pomocou štatistických modelov (2. a 3.)</u> V prípade zníženia hodnoty stanoveného pomocou modelov, ktoré používa skupina, sme pri vybraných interných modeloch posudzovali metodiku modelov, interné správy o validácii a výsledky spätného testovania modelov. Posudzovali sme, či použité modelovacie predpoklady zohľadnili všetky relevantné riziká a či bol dôvod na vykonanie ďalších úprav na zohľadnenie nemodelovaných rizík primeraný s ohľadom na historickú skúsenosť, ekonomické podmienky, existujúce prevádzkové procesy a podmienky klientov a s ohľadom na našu vlastnú znalosť postupov, ktoré používajú iné podobné banky. Na základe vzoriek sme posúdili primeranosť rizikových parametrov použitých pri výpočte zníženia hodnoty.
Kľúčová záležitosť auditu	**Súvisiace audítorské postupy**
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov	
(Pozri body 5 a 6 poznámok ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke) Za rok končiaci sa 31. decembra 2016 boli výnosové úroky a podobné výnosy vo výške 11 832 mil. CZK za skupinu a 10 384 mil. CZK za spoločnosť. Výnosy z poplatkov a provízií predstavovali v rovnakom období sumu vo výške 5 018 mil. CZK za skupinu a 4 645 mil. CZK za spoločnosť. Ide o hlavné položky čistých prevádzkových výnosov skupiny a spoločnosti ovplyvňujúce ich ziskovosť, pričom ich hlavným zdrojom boli pohľadávky voči klientom, z úverov a platobných kariet. Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti finančného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od charakteru poplatkov takto: • poplatky, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja a vykazujú sa ako výnosové úroky, • poplatky za poskytnuté služby sa účtujú v momente poskytnutia služby a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií, • poplatky za realizáciu úkonu sa účtujú v momente jeho ukončenia a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií. Špecifiká vykazovania výnosov, vysoký objem individuálne nevýznamných transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.	Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť kľúčových vnútorných kontrol a zamerali sme sa na: • posúdenie vykazovania úrokov/poplatkov počas validácie nových produktov, • vstupné údaje týkajúce sa úrokov/poplatkov v prípade úverov a vkladov klientov vrátane autorizácie zmien sadzobníka úrokov a poplatkov a autorizácie neštandardných úrokov/poplatkov, • zaúčtovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a dohľad vedenia, • kontroly IT vzťahujúce sa na prístupové práva a riadenie zmien príslušných IT aplikácií. S ohľadom na vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov sme vykonali tieto postupy: 1) Posúdili sme účtovný postup spoločnosti týkajúci sa poplatkov účtovaných klientom, aby sme zistili, či použitá metodika spĺňa požiadavky príslušného účtovného štandardu (IAS 39). Pri testovaní sme sa zamerali na správnu klasifikáciu: • poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju, • poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju.

	2) Pomocou dátovej analytiky sme posúdili úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet úrokov. 3) Zhodnotili sme matematický vzorec použitý na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru.

Ostatné informácie uvedené vo výročnej správe

Ostatnými informáciami sú v súlade s § 2 písm. b) zákona o audítoroch informácie uvedené vo výročnej správe mimo konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky a našej správy audítora. Za ostatné informácie zodpovedá predstavenstvo.

Náš názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. V súvislosti s auditom konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s ostatnými informáciami a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Okrem toho posudzujeme, či ostatné informácie boli vo všetkých významných súvislostiach vypracované v súlade s príslušnými právnymi predpismi, najmä či sú ostatné informácie v súlade s právnymi predpismi, pokiaľ ide o formálne náležitosti a postup ich vypracovania v kontexte významnosti, t. j. či by prípadné nesplnenie týchto požiadaviek mohlo ovplyvniť úsudky uplatnené na základe ostatných informácií.

Na základe vykonaných postupov a do takej miery, do akej sme to schopní posúdiť, uvádzame, že:

- ostatné informácie popisujúce skutočnosti, ktoré sú tiež prezentované v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s konsolidovanou a individuálnou účtovnou závierkou,
- ostatné informácie boli vypracované v súlade s právnymi predpismi.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a spoločnosti, ktoré sme získali počas auditu, sme povinní uviesť, či ostatné informácie obsahujú významné vecné nesprávnosti. Na základe vykonaných postupov sme v získaných ostatných informáciách nezistili žiadne významné vecné nesprávnosti.

Zodpovednosť predstavenstva, dozornej rady a výboru pre audit spoločnosti za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré predstavenstvo považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky predstavenstvo zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle skupinu a spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť, než tak urobiť.

Za dohľad nad procesom finančného výkazníctva v skupine a spoločnosti zodpovedá dozorná rada a výbor pre audit.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s uvedeným zákonom alebo štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako

riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol skupiny a spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených predstavenstvom.
- Predkladáme záver o tom, či predstavenstvo vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny a spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že skupina alebo spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná a individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných informáciách účtovných jednotiek zahrnutých do skupiny a o finančných informáciách spoločnosti a o ich podnikateľskej činnosti, aby bolo možné vyjadriť názor na konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku. Zodpovedáme za riadenie auditu skupiny, dohľad nad ním a za jeho vykonanie. Sme výlučne zodpovední za názor audítora.

S predstavenstvom, dozornou radou a výborom pre audit komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov vnútornej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Výboru pre audit tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s ním o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných predstavenstvu, dozornej rade a výboru pre audit určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný štandard ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa audítora k Správe o vzťahoch

Overili sme vecnú správnosť údajov uvedených v priloženej Správe o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2016, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy na stranách 175 až 186. Za zostavenie tejto Správy o vzťahoch je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe vykonaného overenia stanovisko k tejto Správe o vzťahoch.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Audítorským štandardom č. 56 Komory audítorov Českej republiky. Tento štandard vyžaduje, aby sme naplánovali a uskutočnili overenie s cieľom získať obmedzené uistenie, že Správa o vzťahoch neobsahuje významné vecné nesprávnosti. Overenie sa obmedzuje len na získanie informácií od pracovníkov spoločnosti a na analytické postupy a preskúmanie vecnej správnosti informácií na základe testu. Toto overenie preto poskytuje nižší stupeň uistenia ako audit. Neuskutočnili sme audit Správy o vzťahoch, a preto nevyjadrujeme názor audítora.

Na základe nášho overenia sme nezistili žiadne skutočnosti, ktoré by naznačovali, že Správa o vzťahoch spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2016 obsahuje významné vecné nesprávnosti.

Spoločnosť sa rozhodla, že neuvedie hodnoty plnenia v rámci uvedených zmlúv z dôvodu obchodného tajomstva.

V Prahe dňa 26. apríla 2017

Audítorská spoločnosť:	Štatutárny audítor:
Deloitte Audit s.r.o. evidenčné číslo 079	Diana Rádl Rogerová evidenčné číslo 2045

Plnenie a disciplína

Na to, aby sme dosiahli úspech, musíme byť veľmi disciplinovaní vo všetkom, čo robíme. Súčasťou nášho strategického plánu je aj meranie výkonnosti, ktoré všetkým našim tímom stanovuje jasné ciele a pravidelne vyhodnocuje ich prácu, aby sme si boli istí, že sa naše aktivity vyvíjajú správnym smerom.

Ďalšie informácie

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

1. Základné údaje

Obchodné meno:	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 č. 3608
DIČ:	CZ699001820
Dátum vzniku:	1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma:	akciová spoločnosť
Webová stránka:	www.unicreditbank.cz
E-mail:	info@unicreditgroup.cz
Telefón:	+420 955 911 111
Fax:	+420 221 112 132
LEI:	KR6LSKV3BTSJRD41IF75

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

K 1. decembru 2013 došlo k zlúčeniu UniCredit Bank s UniCredit Bank Slovakia, a.s., akciovou spoločnosťou založenou podľa práva Slovenskej republiky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709, zapísanou v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 34/B. V dôsledku tejto cezhraničnej premeny zlúčením podľa § 61 zákona č. 125/2008 Zb. o premenách obchodných spoločností a družstiev v znení neskorších predpisov a § 69aa slovenského zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, došlo k zániku UniCredit Bank Slovakia a.s. a prechodu jej imania na UniCredit Bank.

UniCredit Bank plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti na českom trhu riadi českými právnymi predpismi, najmä 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 tiež riadi príslušnými slovenskými právnymi predpismi.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky

Zodpovedná osoba:	Diana Rádl Rogerová
Osvedčenie č.:	2045
Bydlisko/miesto podnikania:	Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8
Audítorská firma:	Deloitte Audit s.r.o.
Osvedčenie č.:	079
Sídlo:	Nile House, Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8 – Karlín

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1. História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. začala svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. K zmene jej mena došlo po zlúčení so slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s. k 1. decembru 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. ako nástupnícku spoločnosť prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Na Příkopě 858/20, 113 80 Praha 1, IČ: 000 01 368, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 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 obchodného mena, výšky základného imania a ostatných skutočností súvisiacich so zlúčením boli zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 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 zákona č. 158/1989 Zb. o bankách a sporiteľniach bola potvrdená ich právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1350, t. j. k 1. marcu 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zákona č. 21/1992 Zb. o bankách v nadväznosti na zákon č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom imaní Živnostenskej banky, a.s. od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silná a rýchlo sa rozvíjajúca banka, ktorá ponúka širokú škálu kvalitných produktov firemným zákazníkom a súkromnej klientele v Českej republike a 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 zároveň sa radí na prvú priečku v oblasti financovania komerčných nehnuteľností. Zákazníci UniCredit Bank môžu okrem iného využívať služby financovania projektov zo štrukturálnych fondov EÚ ponúkané prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank. V oblasti služieb pre súkromnú klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva alebo cenných papierov a v retailovom segmente je výrazným hráčom na poli spotrebiteľských úverov, hypoték a kreditných kariet.
Veľmi dobre sa jej darí aj v oblasti služieb pre zákazníkov pôsobiacich v odboroch slobodných povolaní (lekári, sudcovia, advokáti, notári atď.). 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 161 pobočiek a 414 bankomatov.

Spojená banka má viac ako 10,3 % podiel na trhu s bilančnou sumou viac ako 615,5 mld. CZK (nekonsolidovaný údaj) a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike a najväčšou bankou na Slovensku. Ide o univerzálnu banku poskytujúcu služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českej korune a v cudzích menách domácej a zahraničnej klientele prevažne v Českej republike, na Slovensku a v krajinách EÚ.

3.2. Základné imanie emitenta

Základné imanie banky je vo výške 8 754 617 898 CZK a pozostáva z týchto zložiek:

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

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

Základné imanie UniCredit Bank bolo splatené v plnej výške.

S akciami UniCredit Bank sú spojené práva akcionára podieľať sa podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti. UniCredit Bank nevydala žiadne cenné papiere, ktoré by oprávňovali na uplatnenie práva na výmenu za iné účastnícke cenné papiere alebo na prednostný úpis iných účastníckych cenných papierov. UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné účastnícke cenné papiere a takéto cenné papiere banky nedržia ani osoby, v ktorých 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.

Jediným akcionárom UniCredit Bank je UniCredit S.p.A. so sídlom Via Alessandro Specchi 16, 00100 Rím, Talianska republika, registračné číslo: 00348170101.

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než váhou svojich hlasov.

Pred možným zneužitím postavenia akcionára je spoločnosť chránená štandardnými zákonnými mechanizmami. UniCredit Bank nie je stranou ovládacej zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit S.p.A., vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Nie sú známe žiadne dohody, 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 zmeny stanov.

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

V UniCredit Bank neexistujú programy, na základe ktorých môžu zamestnanci a členovia predstavenstva banky nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere alebo 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 na prevzatie.

4. Prehľad o podnikateľskej činnosti

4.1. Predmet podnikateľskej činnosti:

Predmet podnikateľskej činnosti 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:
– hlavnej investičnej služby 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,
– hlavnej investičnej služby 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,
– hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovania 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,
– hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovania 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,
– hlavnej investičnej služby podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovania emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschovy a správy jedného alebo viacerých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovania úverov alebo pôžičiek zákazníkovi na účely uskutočnenia obchodu s investičnými nástrojmi, pokiaľ je poskytovateľ úveru alebo pôžičky účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovania konzultácií a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služieb súvisiacich 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,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenskej činnosti týkajúcej sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
– doplnkovej investičnej služby podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
k) vydávanie hypotekárnych záložných listov,
l) finančné maklérstvo,
m) výkon funkcie depozitára,
n) zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov),
o) poskytovanie bankových informácií,
p) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s devízovými hodnotami a so zlatom,
q) prenájom bezpečnostných schránok,
r) činnosti, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

4.2. Hlavné oblasti činností

Firemné a investičné bankovníctvo

- Úverové obchody,
- financovanie komerčných nehnuteľností,
- financovanie projektov a štruktúrované financovanie,
- obchodné a exportné financovanie,
- dokumentárne obchody,
- služby Treasury & Custody,
- asset management,
- fondy EÚ (poradenstvo a výplata),
- vedenie účtov a vklady,
- platobný styk,
- elektronické bankovníctvo,
- priame bankovníctvo,
- swiftové služby,
- cash pooling,
- platobné karty,
- card acquiring,

- clearing obchodov na energetických burzách (European Commodity Clearing),
- 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.

Zavedenie nových produktov alebo činností

Rok 2016 bol pre divíziu firemného a investičného bankovníctva ďalším úspešným rokom. Pokračovali sme v upevňovaní našej silnej pozície v oblasti korporátneho bankovníctva na českom a slovenskom trhu. Darilo sa nám v akvizícii nových klientov, a to vďaka poskytovaniu komplexných služieb a vysokej flexibilite pre našich klientov.

V roku 2016 došlo v súlade s dlhodobou stratégiou zameranou na malé a stredné podniky k presunu najväčších Small Business klientov z retailovej do korporátnej divízie bankovníctva. Cieľom bolo zabezpečiť kvalitu servisu a komplexnosť služieb aj pre menšie podniky, a zvýšiť tak našu celkovú pozíciu v rámci tohto segmentu.

V oblasti acquiringu (akceptácia kariet na platobných termináloch banky) sme dokázali vhodne transformovať regulačné opatrenia na dynamiku obchodného rastu. Pomocou inovácií, kde sme získali ocenenie Inovatívna banka roku 2016 od spoločnosti MasterCard, sa nám podaril ďalší masívny prienik do odvetvia maloobchodu a stravovania. Výsledkom je výrazný rast výnosov a rozšírenie siete platobných terminálov o viac ako 5 tisíc kusov.

Retailové bankovníctvo

- Účty pre individuálnych klientov, účet U Konto, účet Detské konto, účet U konto Premium, účet U Konto TANDEM, účet U konto pre mladých, účty pre malé podniky,
- hypotekárne úvery a spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre individuálnych klientov,
- prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre firemných zákazníkov,
- platobné karty vrátane poistenia (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, telefonické a mobilné bankovníctvo,
- peňažné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Zavádzanie nových produktov a aktivít

V roku 2016 sme rozšírili našu ponuku produktov o špeciálnu PRESTO pôžičku na bývanie a pokračovali v úspešnej koncepcii optimalizácie úverov. Spustili sme tiež špeciálne úvery pre malé spoločnosti (PRESTO Business a Business kontokorent).

V oblasti hypotekárnych úverov pre občanov sme na trh prišli s unikátnym konceptom „všetko za jednu cenu“, kde sme ponúkli rovnakú úrokovú sadzbu pre variabilnú sadzbu a fixáciu na 3 a 5 rokov. V prostredí veľmi nízkych úrokových sadzieb sme našim klientom ponúkli istotu v podobe dlhodobých sadzieb a zamerali sme sa aj na ponuku 7-ročnej a 10-ročnej fixácie pre našich klientov.

V Českej republike sme zaviedli vylepšenú online bankovú aplikáciu a modernizovali sme naše mobilné bankovníctvo v oblasti autorizácie transakcie odtlačkom prstu. UniCredit Bank tak opäť potvrdila svoju úlohu inovátora na bankovom trhu.

Naše U konto bolo v Českej republike a na Slovensku vyhlásené za účet roka. Pripravili sme aj jeho klon – U Konto Tandem pre páry so spoločným splnením podmienky bezplatného vedenia účtu.

Inovácie sa uskutočnili aj v oblasti investícií – našim klientom sme ponúkali štruktúrovaný dlhopis Health Care a fond Emerging Market Bonds Short-Term Fond. Našu produktovú ponuku posilnilo stavebné sporenie a U5 – poistenie zostatkov na účte. Na jeseň roku 2016 sme na trh uviedli nový program pravidelného sporenia U Invest Plus, ktorý našim klientom poskytoval pružnejšie riešenia a pomáhal im zväčšovať majetok jednoduchým a systematickým spôsobom.

Uskutočnili sme zásadnú zmenu v servisnom modeli Small Business. Prijali sme strategické rozhodnutie: zamerať sa na malé firmy a podnikateľov a zjednodušiť produktovú ponuku pre tento segment pomocou jednoduchých a rýchlych interných procesov, ktoré môžu účinne spracovať všetky pobočky. V rámci tejto iniciatívy boli predstavené nové balíky účtov a úverových produktov.

Aj v roku 2016 sme pripravili špeciálnu kampaň Member Get Member a odmenili našich maloobchodných zákazníkov, ktorí sa stali ambasádormi našich produktov.

Účty

Spustili sme klon nášho úspešného balíka U konto – balík U Konto TANDEM. Je určený pre páry a ponúka rovnaké výhody ako U Konto. U konto TANDEM ponúka dva samostatné účty, ale podmienku vkladu na účet vo výške aspoň 12 000 CZK/400 EUR mesačne musí pár splniť spoločne. Pre obidva účty platia všetky výhody – U Konto TANDEM umožňuje bezplatné výbery z bankomatov v Českej republike aj v zahraničí, t. j. nielen v rámci skupiny UniCredit. Ďalej zahŕňa embosovanú platobnú kartu, internetové bankovníctvo vrátane Smart Bankingu v mobilnom telefóne a všetky elektronické transakcie (odchádzajúce aj prichádzajúce).

Investície a vklady

Aby naša ponuka stále držala krok so súčasnými výzvami trhu, zjednodušili sme našu ponuku so zameraním na aktívne spravované a veľmi rôznorodé a flexibilné investičné riešenia. Platí to pre jednorazové, ako aj pravidelné investície.

Poistenie

Aby sme uspokojovali potreby zákazníkov a naďalej ponúkali širokú škálu poistných produktov, v roku 2016 sme vyvinuli a spustili niekoľko nových produktov vrátane U5 – jedinečného produktu krížového predaja životného poistenia na českom trhu. Ďalej sme využívali nové distribučné platformy, ako je online kanál a telemarketing.

Platobné karty

V poslednom štvrťroku 2016 sme uviedli na slovenský trh 3D Secure platby, ktoré pre našich zákazníkov zabezpečujú vysokú ochranu internetových nákupov. Táto služba už bola k dispozícii v Českej republike a tento projekt je jedným z príkladov harmonizácie produktov a procesov medzi českou a slovenskou bankou.

Vďaka vernostnému programu „U-šetřete“ mohli naši klienti získať zľavu u viac ako 200 obchodníkov v Českej republike. Neustále pracujeme na nových kampaniach a spôsoboch, ako zabezpečiť pre našich klientov atraktívnych partnerov, u ktorých môžu jednoducho získať výhodu pomocou svojej kreditnej alebo debetnej karty.

Malé spoločnosti a podnikatelia

Vytvorili sme nové portfólio úverových produktov, ktoré reaguje na nový servisný model a potreby klientov. Vykonali sme významné zmeny v internom úverovom procese, napr. kompetencie schvaľovať žiadosti o úver sa preniesli na manažérov pobočiek, čím sme skrátili dobu potrebnú na rozhodnutie banky. V roku 2017 budeme pokračovať v ďalšej optimalizácii úverového procesu.

Vykonali sme zásadnú zmenu v servisnom modeli Small Business. Prijali sme strategické rozhodnutie: zamerať sa na malé firmy a podnikateľov a zjednodušiť produktovú ponuku pre tento segment pomocou jednoduchých a rýchlych interných procesov, ktoré môžu účinne spracovať všetky pobočky. V rámci tejto iniciatívy boli predstavené nové balíky účtov a úverových produktov.

Online predaj

Pokračovali sme v upevňovaní našej pozície vedúcej banky v oblasti online predaja. Na oboch trhoch sme zaviedli možnosť vziať si hypotéku cez internet. Táto inovácia umožnila klientom jednoducho a pohodlne refinancovať existujúcu hypotéku kdekoľvek a kedykoľvek – v pohodlí svojho domova, jednoducho, rýchlo a s výslovným online súhlasom do 48 hodín od predloženia dokladov. Navyše majú klienti k dispozícii svojich vlastných online bankárov, ktorí ich prevedú celým procesom. Reakcie na trhu sú veľmi pozitívne a online refinancovanie hypoték bolo vysoko hodnotené zo strany nezávislých odborníkov.

Spustili sme tiež inovatívny projekt s niekoľkými strategickými partnermi v oblasti online predaja bankových produktov ich zákazníkom s veľmi pozitívnym výsledkom hospodárenia. Naším cieľom je tento koncept ďalej rozvíjať.

Verejné webové stránky boli v oboch krajinách kompletne prepracované s dôrazom na moderný dizajn a intuitívnu navigáciu. Zamerali sme sa predovšetkým na zjednodušené kalkulačky, ktoré našim zákazníkom umožňujú ľahko si zvoliť najlepší produkt, ktorý spĺňa ich konkrétne potreby.

Online transakcie

Našim klientom, ktorí uskutočňujú transakcie online, sme priniesli ďalšie zlepšenia a zjednodušenia. Ako prvá banka na oboch trhoch (v Českej republike a na Slovensku) sme zaviedli možnosť prihlásenia a povolenia platby v Smart Bankingu pomocou odtlačku prstu.

Namiesto zadávania PIN na prihlásenie do aplikácie a povolenie platieb môžu klienti využiť funkciu odtlačku prstu na svojich smarfónoch, čo zákazníkom výrazne pomáha získať rýchly a jednoduchý prístup k svojim účtom a vykonávať platby.

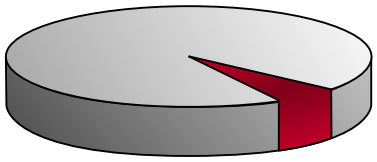
V záujme ďalšieho posilňovania online transakcií sme v Českej republike spustili nové online bankovníctvo s moderným dizajnom a inovatívnymi funkciami, ako je správca osobných financií alebo funkcia MyGoal. Došlo k výraznému zlepšeniu navigácie a užívateľského rozhrania, čo výrazne zjednodušuje používanie internetového bankovníctva. Funkcia Personal Finance Manager (osobný správca financií) pomáha zákazníkom lepšie porozumieť výdavkom, zatiaľ čo funkcia MyGoal (môj cieľ) im pomáha šetriť peniaze na ich priania a ciele. Nové online bankovníctvo sa postupne spustí v roku 2017 aj na Slovensku.

4.3.Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

Všetky uvedené grafy obsahujú nekonsolidované údaje

(i) Zisk po zdanení

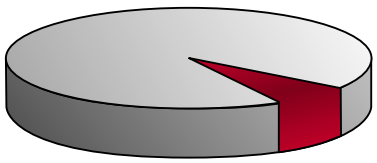
Zisk po zdanení (mil. CZK)	2016
Bankový sektor ČR	75 500
UCB CZ & SK	5 319



Ostatné banky	92,95 %
UCB CZ & SK	**7,05 %**

(ii) Celkové aktíva, netto

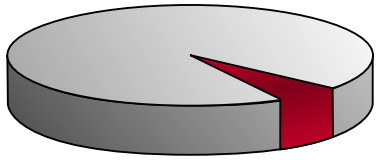
Celkové aktíva (mil. CZK)	k 31. 12. 2016
Bankový sektor ČR	5 955 000
UCB CZ & SK	615 595



Ostatné banky	89,66 %
UCB CZ & SK	**10,34 %**

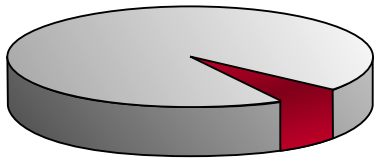
(iii) Pohľadávky voči klientom ČR, brutto*

Pohľadávky voči klientom (mil. CZK)	k 31. 12. 2016
Bankový sektor ČR	2 950 343
UCB CZ & SK	261 544



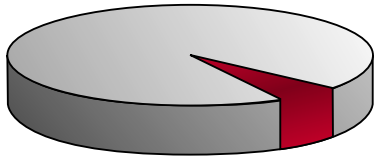
(iv) Pohľadávky voči klientom SK, brutto

Pohľadávky voči klientom (mil. CZK)		k 31. 12. 2016
Bankový sektor ČR	50 499 mil. EUR**	1 364 480
UCB CZ & SK		115 774



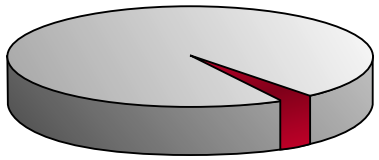
(v) Záväzky voči klientom ČR*

Záväzky voči klientom ČR (mil. CZK)	k 31. 12. 2016
Bankový sektor ČR	3 988 490
UCB CZ & SK	292 753



(vi) Záväzky voči klientom SR

Záväzky voči klientom SR (mil. CZK)		k 31. 12. 2016
Bankový sektor ČR	53 418 mil. EUR**	1 443 362
UCB CZ & SK		78 551



* V súlade s metodikou ČNB sú pohľadávky a záväzky voči klientom zahrnuté len za českú časť banky.
** Prepočítané podľa kurzu 27,02 EUR/CZK k 31. 12. 2016.

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Banka ako člen skupiny musí s výhradou príslušných právnych predpisov plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („materská spoločnosť“). Materská spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie vydaných smerníc v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sa vydávajú pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými zo strany talianskeho dozorného orgánu 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 začala v roku 1999 expanzia skupiny (vtedy s názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.
V nasledujúcich rokoch rast pokračoval: jednak prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej bol neskôr vytvorený Pioneer Global Asset Management, a jednak cestou ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a v Turecku.

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB, ktorá vznikla v toku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, v dôsledku čoho sa HVB stala významnou bankou v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredit so skupinou HVB je pre skupinu motorom ďalšieho rastu: najmä vzhľadom na fúziu (r. 2000) HVB s rakúskou Bank Austria Creditanstalt, ktorá bola silne zastúpená v mnohých regiónoch postkomunistickej „novej“ Európy. Skupina UniCredit tak môže ďalej posilňovať svoje európske zameranie.

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

UniCredit je silnou celoeurópskou skupinou s jednoduchým komerčným bankovým modelom, ktorý ťaží z korporátneho a investičného bankovníctva, a svojim 25 miliónom klientov

prináša produkty a služby prostredníctvom svojej unikátnej siete v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit disponuje lokálnymi znalosťami a zároveň medzinárodnou pôsobnosťou. Našich klientov podporujeme kdekoľvek na svete a poskytujeme im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na 14 kľúčových trhoch, ako aj v ďalších 18 krajinách na celom svete. Európska banková sieť UniCredit zahŕňa Taliansko, Nemecko, Rakúsko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvátsko, Českú republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhliadok emitenta.

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

7.1. Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré príslušný zákon alebo tieto stanovy zahŕňajú do jeho pôsobnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

7.2. Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2016 sedem členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členov predstavenstva volí dozorná rada na tri roky. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje na základe uznesení, ktoré spravidla prijíma na svojich zasadnutiach. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Na platnosť uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva. V prípade, že s tým súhlasia všetci členovia, predstavenstvo sa môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý všetkým členom predstavenstva umožňuje súčasne sa vidieť a počuť počas zasadnutia (t. j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Predstavenstvo je zodpovedné najmä za:

a) organizovanie každodennej činnosti banky a jej obchodné vedenie,
b) zvolávanie valného zhromaždenia a vykonávanie jeho rozhodnutí,
c) predkladanie valnému zhromaždeniu:
   – správy o podnikateľskej činnosti a o stave majetku banky aspoň raz ročne. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
   – riadnej, mimoriadnej, konsolidovanej, resp. priebežnej účtovnej závierky s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhradu straty, a tieto podklady vypracovať,
d) uverejňovanie hlavných údajov z účtovnej závierky (celkové aktíva, celkové záväzky, vlastné imanie, výsledok hospodárenia pred zdanením, výsledok hospodárenia po zdanení) a správy o podnikateľskej činnosti a stave majetku banky najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia spôsobom

na zvolanie valného zhromaždenia, pričom súčasne uvedie, kde je účtovná závierka k dispozícii k nahliadnutiu, alebo za uverejnenie informácií o tom, že a kde na svojich webových stránkach uverejnila účtovnú závierku v súlade s § 436 ods. 1, druhá veta ZOK, spôsobom pre zvolanie valného zhromaždenia,

e) rozhodovanie o zriadení a zrušení pobočiek banky,
f) vymenovanie a odvolávanie vedúcich zamestnancov banky,
g) vykonávanie zamestnávateľských práv,
h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydanie rokovacieho poriadku predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
i) udeľovanie a odvolávanie poverení konať za banku a plnej moci zástupcom banky,
j) zriaďovanie povinných fondov banky v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovenie spôsobu ich tvorby a čerpania spolu s dozornou radou,
k) uzatváranie zmluvy o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,
l) založenie výborov banky a určovanie ich úloh,
m) udeľovanie a odvolávanie prokúry s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady,
n) plnenie ďalších povinností stanovených 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 sa tiež predstavenstvu banky za vedenie oblastí financií, ľudských zdrojov a právnych otázok.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Praha 4 – Záběhlice, Jihovýchodní III 789/60, PSČ 141 00
Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE
Podpredseda predstavenstva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky a koordináciu činností ostatných útvarov banky tak, aby čo najviac, 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

Ing. DAVID GRUND
Člen predstavenstva a riaditeľ firemného a investičného bankovníctva zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných činností banky v príslušnom segmente podnikania.
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: K lukám 702, Šestajovice
Dátum narodenia: 24. 2. 1955

GIOVANNI GUIDI
Člen predstavenstva a riaditeľ retailového a privátneho bankovníctva
Pracovný adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: Truhlářská 1109/5, Nové Město, 110 00 Praha 1
Dátum narodenia: 12. 2. 1954

LJUBIŠA TEŠIĆ
Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie
Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydlisko: 1024 Budapešť, Bimbo UT 1236, Maďarská republika
Dátum narodenia: 6. 8. 1976

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

Zmeny v predstavenstve v roku 2016
K 14. marcu 2016 odstúpil z funkcie člena predstavenstva Mgr. Jakub Dusílek, MBA. K 9. júnu 2016 bol do predstavenstva zvolený Giovanni Guidi. K 1. novembru 2016 odstúpil zo svojej funkcie Gregor Peter Hofstätter-Pobst a na jeho miesto bol zvolený Ljubiša Tešić.

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 3 roky. Členovia dozornej rady môžu byť znovuzvolení. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Na platnosť uznesení 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 súhlasia všetci členovia, sa dozorná rada môže uznášať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom dozornej rady súčasne sa počuť počas zasadnutia (t. j. napr. pomocou telekonferencie), alebo písomne, bez zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa považujú za prítomných.

Dozorná rada ustanovila výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Mirko Bianchi do 20. decembra 2016, Heinz Meidlinger a Miloš Bádal). V pôsobnosti výboru pre odmeňovanie je príprava návrhov rozhodnutí, ktoré prijíma dozorná rada banky a ktoré sa týkajú odmeňovania, vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík povinnej osoby. Pri príprave týchto rozhodnutí prihliada výbor pre odmeňovanie na dlhodobé záujmy akcionárov banky, investorov a ostatných zúčastnených strán a na verejný záujem.

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

Dozorná rada ďalej ustanovila výbor pre menovanie, ktorý tvoria traja členovia dozornej rady (Mirko Bianchi do 20. decembra 2016, Heinz Meidlinger a Miloš Bádal). V pôsobnosti výboru pre menovanie je určovanie a navrhovanie kandidátov na schválenie dozornou radou na voľné miesta v predstavenstve banky. Výbor pre menovanie pritom posudzuje aj vyváženosť odbornej spôsobilosti a skúseností a rozmanitosť zloženia daného orgánu ako celku.
Výbor pre menovanie navrhuje opis činností a schopností požadovaných pre konkrétnu funkciu a odhaduje predpokladaný časový rozsah záväzkov spojených s výkonom funkcie; výbor pre vymenovanie tiež odporúča cieľové zastúpenie menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve a zásady, ako zvýšiť počet zástupcov menej zastúpeného pohlavia v predstavenstve, aby sa dosiahol stanovený cieľ;

a) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí štruktúru, veľkosť, zloženie a činnosť predstavenstva a predkladá dozornej rade odporúčania týkajúce sa akýchkoľvek zmien,
b) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,
c) 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 do 20. decembra 2016, Susanne Malibas a Heinz Meidlinger). Výbor pre riziká vykonáva najmä tieto činnosti:

a) pravidelne, aspoň raz ročne hodnotí dôveryhodnosť, odbornú spôsobilosť a skúsenosť jednotlivých členov predstavenstva a predstavenstva ako celku a podáva dozornej rade správy o tomto hodnotení,
b) preskúmava, či ocenenie aktív, záväzkov a podsúvahových položiek premietnuté do ponuky klientom plne zohľadňuje model podnikania banky a jej stratégiu v oblasti rizík. Pokiaľ premietnutie rizík do cien nie je v náležitom súlade s modelom podnikania a stratégiou banky v oblasti rizík, výbor pre riziká predloží dozornej rade plán smerujúci k náprave.

Dozorná rada:

a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na jej vykonávanie,
b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, prípadne aj priebežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
d) je oprávnená prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
e) kontroluje, či sú účtovné záznamy riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi a týmito stanovami,
f) zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
g) určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaniach pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva,
h) pokiaľ to uzná za vhodné, vydáva 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 takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
k) navrhuje kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva,
l) v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami zverejnenými 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 uzatvorené 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 stanovuje 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) poskytuje predchádzajúci súhlas s menovaním a odvolávaním 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.

HEINZ MEIDLINGER
podpredseda dozornej rady
Dátum narodenia: 6. 9. 1955
Bydlisko: Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakúska republika

SUSANNE MALIBAS
Dátum narodenia: 14. 7. 1967
Bydlisko: Viedeň, Pfarrwiesengasse 21/6, A–1190, Rakúska republika

BENEDETTA NAVARRA
Dátum narodenia: 24. 3. 1967
Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

EVA MIKULKOVÁ
Dátum narodenia: 29. 1. 1957
Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Ing. JANA SZÁSZOVÁ
Dátum narodenia: 17. 1. 1963
Bydlisko: Hany Meličkovej 2989/18, 841 05 Bratislava, Slovenská republika

Mgr. MILOŠ BÁDAL
Dátum narodenia: 11. 4. 1970
Bydlisko: Podhorská 88/19, Motol, 150 00 Praha 5

Zmena v dozornej rade v roku 2016
K 20. decembru 2016 odstúpili zo svojej funkcie členov dozornej rady Mirko Bianchi, Enrico Minniti a Csilla Ihász. K 31. 12. 2016 neboli tieto zmeny zapísané v obchodnom registri.

7.4. Výbor pre audit

1. Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť závažné záležitosti týkajúce sa účtovníctva a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania.
2. Výbor pre audit pozostáva z 3 (troch) členov, ktorých menuje valné zhromaždenie spomedzi členov dozornej rady alebo tretích osôb na 3 (tri) roky a ktorých valné zhromaždenie aj odvoláva. Väčšina členov výboru pre audit musí byť nezávislá od banky a musí mať aspoň 3-ročné praktické skúsenosti v oblasti účtovníctva alebo štatutárneho auditu.
3. Výbor pre audit môže nariadiť dodatočné kontroly a špecificky zamerané audítorské vyšetrovania funkcií banky, ďalších jednotiek banky a ich dcérskych spoločností. Okrem toho môže 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 konflikt 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 tým bola dotknutá zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, je Výbor pre audit konkrétne povinný:
   a) sledovať postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
   b) hodnotiť efektívnosť a účinnosť systému vnútornej kontroly banky, vnútorného auditu a systému riadenia rizík,
   c) sledovať proces štatutárneho auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
   d) posudzovať nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a predovšetkým poskytovanie doplnkových služieb banke, ktoré sú nad rámec ročného auditu,
   e) odporúčať valnému zhromaždeniu audítora na vymenovanie.
5. Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa na jeho zasadnutí zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom telekonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov výboru pre audit s výnimkou prijímania rozhodnutí per rollam, keď takéto rozhodnutia musia schváliť všetci členovia 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 zo štatutárneho auditu, a to najmä o zásadných nedostatkoch vo vnútornom kontrolnom systéme v súvislosti s postupom zostavovania účtovnej závierky alebo konsolidovanej účtovnej závierky.

Podrobnejší opis funkcií výboru pre audit, postupu pre jeho organizáciu, zvolávanie zasadnutia a prijímanie rozhodnutí je obsiahnutý v Rokovacom poriadku výboru pre audit, ktorý schválilo valné zhromaždenie.

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

BENEDETTA NAVARRA
Dátum narodenia: 24. 3. 1967
Bydlisko: 00187 Rím, Via del Gambero 23, Talianska republika

Zmeny vo výbore pre audit v roku 2016
V roku 2016 neprebehli vo výbore pre audit žiadne zmeny.

7.5. Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:
Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami

uvedených osôb voči emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má vypracovaný Etický kódex, ktorý stanovuje, ako postupovať pri prípadnom konflikte záujmov.

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 2016 posúdila súdne spory, ktoré sú proti nej vedené. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani v období posledných 12 mesiacov neviedla žiadne súdne, administratívne ani 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 sa 31. decembra 2016 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

10. Prijaté úvery od medzinárodných rozvojových bánk a medzinárodných organizácií

Veriteľ:	**Council of Europe Development Bank**
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výška úveru:	17 143 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:	17 163 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:	1 307 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:	15 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,421 %
Dátum poskytnutia úveru:	29. 6. 2011
Dátum splatnosti:	29. 6. 2018
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečenie dlhopismi
Věřitel:	**Európska investičná banka, Luxemburg**
Dlžník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výška úveru:	9 311 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:	4 000 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:	6 562,5 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:	7 500 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:	13 000 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:	9 375 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:	10 500 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:	206 137,5 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:	634 866 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:	7 200 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:	284 940 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:	193 760 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:	7 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	0,177 %
Dátum poskytnutia úveru:	26. 2. 2015
Dátum splatnosti:	26. 2. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Celková výška úverov k 31. decembru 2016	**4 793 649 tis. CZK**

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 z hľadiska schopnosti UniCredit Bank plniť záväzky voči držiteľom cenných papierov na základe emitovaných cenných papierov.

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

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

13. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD prepočítaných podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2016: 60 106 913 950 CZK.

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

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb blízkych týmto osobám, je 0 ks. Neexistujú žiadne opcie ani porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo podobné cenné papiere predstavujúce podiel na emitentovi.

14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

Politika odmeňovania osôb s riadiacou právomocou je stanovená v súlade s „Politikou odmeňovania v rámci skupiny UniCredit“ a v súlade s vyhláškou č. 163/2014 Zb. a pozostáva z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Group Incentive System“ a benefitov. Kľúčovými piliermi politiky odmeňovania sú jasné a transparentné riadenie, súlad s regulačnými požiadavkami, dodržiavanie etických pravidiel, priebežné sledovanie trhových trendov a praktík, poskytovanie udržateľného odmeňovania za udržateľnú výkonnosť a motivácia a stabilizácia všetkých zamestnancov, zameraná predovšetkým na talentovaných pracovníkov a tých, ktorí majú zásadný význam pri plnení poslania spoločnosti.

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie Dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „Výbor pre odmeňovanie“) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravovaných v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit. Členmi Výboru pre odmeňovanie v roku 2016 sú Mirko Bianchi (do 20. decembra 2016), Heinz Meidlinger a Miloš Bádal.

Členovia predstavenstva vykonávajú v súlade s novým Občianskym zákonníkom od mája 2014 svoju funkciu na základe zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva. Podľa tejto zmluvy majú nárok na výplatu mesačnej fixnej sumy (odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva), ročnej variabilnej odmeny a sú im priznané niektoré benefity. Zahraničným členom predstavenstva neprináleží za výkon funkcie žiadna lokálna odmena. Zahraničných výkonných riadiacich pracovníkov banky odmeňuje materská spoločnosť. Tieto náklady účtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté v prehľade odmeňovania.

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.

Zmeny zmluvných miezd jednotlivých členov predstavenstva banky, riaditeľa úseku Compliance a riaditeľa úseku Vnútorný audit schvaľuje Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s útvarom Ľudských zdrojov skupiny UniCredit.

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 skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov sa stanovuje individuálne a tvorí 50 – 100 % ich zmluvnej ročnej mzdy. Časť odmeny je v akciách a nepeňažných nástrojoch.

Systém variabilného odmeňovania „2016 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len „Systém“) schválil Výbor pre odmeňovanie ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov.

Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty sa stanovuje v súlade so Systémom s použitím týchto zložiek:

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 s prihliadnutím na analýzu historických údajov, očakávanú ziskovosť, obchodnú stratégiu a vývoj na trhu/externé porovnanie.

Ad 2.
Ukazovatele označované 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 zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami sa v prípade nesplnenia „Entry Conditions“ aplikuje Zero Factor na bonusy výkonných riadiacich pracovníkov/vybraných pracovníkov.

V prípade splnenia „Entry Conditions“ sa Zero Factor neaplikuje a ďalšie úpravy sa vykonávajú na základe Performance & Risk Factor Adjustments.

Ad 3.
Performance & Risk Factor Adjustments zabezpečujú, že Bonus pool je v súlade s celkovou výkonnosťou a posúdením rizika.

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

V súlade s príslušnými regulačnými požiadavkami je celkové vyhodnotenie parametrov trvalo udržateľnej výkonnosti a pomeru riziko – odmena preskúmané zo strany Výboru pre odmeňovanie a definované pod zodpovednosťou a správou predstavenstva.

V roku 2016 boli Entry conditions definované na základe týchto 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 návrh predstavenstva skupiny Unicredit Výbor pre odmeňovanie.

Ad 4.
„Performance Screen“ je tabuľka výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov, ktoré každoročne stanovuje Výbor pre odmeňovanie. Výkonnostné ciele sú úzko prepojené so strategickým plánom banky. Výbor pre odmeňovanie schvaľuje ich splnenie na základe návrhu priamych nadriadených výkonných manažérov pre každý kalendárny rok a pre každého výkonného manažéra zvlášť.

Tabuľka „Performance Screen“ by mala obsahovať minimálne 4 výkonnostné ciele (odporúča sa maximálne 6), z ktorých je minimálne polovica trvalo udržateľných. Výkonní manažéri môžu mať popri výkonnostných cieľoch pridelené aj ďalšie ciele. Tieto ďalšie ciele môžu mať povahu individuálnych úloh, projektov, aktivít alebo akýchkoľvek iných cieľov alebo správania.

Ukazovatele „Performance Screen“ schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných manažérov v roku 2016
napr. zahŕňali:
- ekonomický zisk (EVA),
- hrubý prevádzkový zisk,
- priemernú pravdepodobnosť defaultu spravovaného portfólia.

Ostatné ciele boli kvantitatívne a kvalitatívne a sú rozdielne pre každého výkonného manažéra v závislosti od priorít segmentu, za ktorý je príslušný výkonný manažér zodpovedný.

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. Pri kontrolných funkciách sa používa konzervatívnejší 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, tzv. „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 významný vplyv na bankové riziko alebo bilanciu, či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie vykonáva priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje ho Výbor pre odmeňovanie.

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

„Continuous Employment Condition“ stanovuje, že zamestnanec má nárok na výplatu variabilnej zložky odmeny alebo jej odloženej časti len v prípade, že v čase 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 sa zrealizovali na základoch, ktoré sa dodatočne ukázali ako chybné.

Ad 7.
Od výkonných riadiacich pracovníkov sa požaduje, že nebudú používať osobné zabezpečovacie stratégie na odmeňovanie a súvisiace poistenie zodpovednosti, ktorými 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 (2016) je časovo rozložená do viacročného obdobia:

Executive Vice-Presidents a vyššie pozície
- Prvá časť výplaty (2017) je spolovice splatná v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 40 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 2-ročnému retenčnému obdobiu.
- Druhá časť výplaty (2018) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- Tretia časť výplaty (2019) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 1-ročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2020) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 1-ročnému retenčnému obdobiu.
- Piata časť výplaty (2021) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 1-ročnému retenčnému obdobiu.
- Šiesta časť výplaty (2022) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- V rokoch 2018 – 2022 je každá výplata bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Senior Vice-Presidents & ostatní vybraní zamestnanci
- Prvá časť výplaty (2017) je splatná spolovice v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 60 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 2-ročnému retenčnému obdobiu.
- Druhá časť výplaty (2018) je splatná v hotovosti a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- Tretia časť výplaty (2019) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 10 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 1-ročnému retenčnému obdobiu.
- Štvrtá časť výplaty (2020) je splatná spolovice v hotovosti a spolovice v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; nepeňažné nástroje podliehajú 1-ročnému retenčnému obdobiu.
- V rokoch 2018 – 2021 je každá výplata bonusu predmetom aplikácie Zero Factor.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

Lokálny motivačný systém
- Prvá časť výplaty (2017) je splatná v hotovosti a tvorí 40 % bonusu stanoveného pre dané obdobie.
- Druhá časť výplaty (2018) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; je predmetom aplikácie Zero Factor v druhom roku, ktorá potvrdí alebo zruší nárok na výplatu druhej časti bonusu.
- Tretia časť výplaty (2019) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; je predmetom ďalšej aplikácie Zero Factor v treťom roku, ktorá potvrdí alebo zruší nárok na výplatu tretej časti bonusu.
- Štvrtá časť výplaty (2020) je splatná v nepeňažných nástrojoch a tvorí 20 % bonusu stanoveného pre dané obdobie; je predmetom ďalšej aplikácie Zero Factor v štvrtom roku, ktorá potvrdí alebo zruší nárok na výplatu štvrtej časti bonusu.
- Každý rok je výplata bonusu podmienená vykonaním Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonov, ktoré nárok na výplatu bonusu potvrdia, zredukujú alebo zrušia.

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

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky
Benefity sa definujú 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 sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytujú tieto výhody: príspevok zamestnávateľa na dôchodkové pripoistenie, príspevok zamestnávateľa na kapitálové životné poistenie.
- Z titulu manažérskej funkcie sa výkonným riadiacim pracovníkom poskytuje služobný automobil aj na soukromé 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 plnenia súvisiace s dlhodobým pobytom v zahraničí.

Uvedené benefity sa poskytujú formou nepeňažného plnenia a ich úhrnná suma je uvedená v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada pozostáva z 9 osôb, z ktorých sú 3 v zamestnaneckom pomere s emitentom a dostávajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v súlade so Zákonníkom práce. Členom dozornej rady, ak sú zároveň zamestnancami ľubovoľnej spoločnosti v skupine UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží za výkon funkcie žiadna odmena.

Zmluvná fixná odmena sa môže dohodnúť len 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 rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania sú príjmy 3 členov dozornej rady z radov zamestnancov banky, ktoré dostali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle Zákonníka práce, a 1 zahraničného člena dozornej rady, s ktorým akcionár na základe vyššie uvedených pravidiel dohodol zmluvnú fixnú odmenu. Zvyšných členov dozornej rady emitent neodmeňuje.

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z radov 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 s emitentom a zložky ich odmeňovania, ktoré sú im vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, vrátane variabilnej odmeny sa riadia vnútorným predpisom. Ročná variabilná odmena zamestnancov sa stanovuje ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov definovaných 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 z radov zamestnancov emitenta závisia 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 z radov 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 s emitentom. Za výkon funkcie člena Výboru pre audit sa môže dohodnúť zmluvná fixná odmena. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Výboru pre audit a rozhoduje o nej valné zhromaždenie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. na základe návrhu predstavenstva. V roku 2016 boli uvedené zmluvné fixné odmeny dohodnuté s dvomi členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Zvyšných členov Výboru pre audit emitent neodmeňuje.

15. Informácie o odmenách audítorov účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. CZK)	Banka	Konsolidované spoločnosti	Konsolidačný celok celkom
Audit	25 135	7 572	32 707
Daňové poradenstvo	–	–	–
Iné poradenstvo	342	–	342
Celkom	**25 477**	**7 572**	**33 049**

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

Sumy v CZK					
Príjmy členov predstavenstva					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
65 874 254	**0**	**10 066 719**	**0**	**12 444 338**	**88 385 311**
Príjmy členov dozornej rady					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
3 029 214	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 029 214**
Príjmy členov výboru pre audit					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
677 500	**0**	**0**	**0**	**0**	**677 500**
Príjmy ostatných členov vedenia					
Krátkodobé zamestnanecké požitky	Zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	Požitky pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	Úhrady viazané na akcie	Spolu
114 730 044	**0**	**2 770 143**	**0**	**248 289**	**117 748 476**

Poznámka: Uvedené údaje obsahujú sumy reálne vyplatené v priebehu roka 2016, oproti účtovnej závierke, ktorá obsahuje informácie o nákladoch týkajúcich sa roku 2016.

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2017)

Ostatné investície (s výnimkou finančných) sú v roku 2017 plánované na úrovni 1,579 miliardy CZK.
Investície do IT (HW a SW) budú predstavovať 550 miliónov CZK a sú určené na implementáciu nových či úpravu existujúcich informačných systémov banky a lízingu. Ide len o časť celkových IT investícií, pretože IT služby na strane banky sú primárne dodávané formou outsourcingovej zmluvy a hradené v rámci prevádzkových nákladov.
Ďalšou významnou skupinou investícií (813 miliónov Sk) 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 zaistení poskytnutom emitentom

(tis. CZK)	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Poskytnuté záruky a ručenia	40 169 103	44 413 583
Poskytnuté záruky z akreditívov	1 517 789	1 918 884
Spolu	**41 686 892**	**46 332 467**

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

V skupine UniCredit Czech Republic and Slovakia boli opísané všetky vnútorné procesy, ktoré majú priamy alebo nepriamy vplyv na výkazníctvo banky. Zároveň boli opísané riziká, ktoré sú spojené s týmito procesmi. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou frekvenciou, aby tieto riziká boli eliminované. Všetky procesy sa dvakrát za rok vyhodnocujú a aktualizujú. Ďalej sa vykonáva preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú opísané riziká.

Cieľom vyššie opísaného bolo nastavenie príslušných interných kontrol, ktoré zaručia správnosť účtovného vykazovania, 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".

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracované vnútorné predpisy, ktoré sa vzťahujú na jednotlivé oblasti činnosti skupiny a majú vplyv na účtovníctvo skupiny. Postupy oceňovania bilančných a výsledkových položiek sú opísané v prílohe individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky, ktoré sú súčasťou tejto výročnej správy. Tieto ročné účtovné závierky sa predkladajú audítorovi na posúdenie a okrem toho sa audítorom na overenie predkladajú dvakrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti (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 známok, ktoré má ako vlastník zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR a na Úrade priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

21. Rating emitenta alebo jeho dlhových cenných papierov

Emitentovi nebol pridelený rating. Ratingová agentúra Moody's Investor Service, Inc. (ďalej len **„Moody's"**) udelila rating Aa3 vybraným dlhopisom vydaným Emitentom (pre súhrnný prehľad pozri podkapitolu *„Regulované trhy"* nižšie).

Moody's vykonáva svoju činnosť v Európskej únii a je registrovaná v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 v platnom znení (ďalej len **„Nariadenie o ratingových agentúrach"**). Je zaradená do zoznamu ratingových agentúr uverejňovaného Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkach (http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs) v súlade s Nariadením o ratingových agentúrach.

Emitent nepoveril vydaním ratingu tých istých emisií, resp. dlhopisov uvedených v prehľade nižšie, žiadnu inú ratingovú agentúru. Ak v budúcnosti nastane táto možnosť, Emitent bude postupovať v súlade s článkom 8d Nariadenia o ratingových agentúrach.

22. Regulované trhy

Prehľad vydaných a nesplatených dlhových cenných papierov Emitenta

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam hypotekárnych záložných listov doposiaľ vydaných emitentom a prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov Praha. Údaje sú platné k 31. decembru 2016.

Názov emisie	ISIN	Mena	Objem emisie (milióny)	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
HZL HVB 5,00/25	CZ0002000680	CZK	10 000	23. 11. 2005	15. 11. 2025	23. 11. 2005	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	CZK	12 000	21. 12. 2007	21. 12. 2037	21. 12. 2007	Aa3
UCB HZL 6,00/18	CZ0002002520	CZK	5 000	27. 4. 2012	27. 4. 2018	7. 5. 2012	Aa3
UCB HZL 2,00/2020	CZ0002003080	EUR	50	3. 6. 2013	3. 6. 2020	19. 8. 2013	Aa3
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	EUR	30	7. 6. 2013	7. 6. 2028	19. 8. 2013	Aa3
UCB HZL 6M VAR/2020	CZ0002003148	EUR	30	18. 7. 2013	18. 7. 2020	26. 8. 2013	–
UCB HZL EUR 2,00/18	CZ0002003262	EUR	80	21. 10. 2013	22. 10. 2018	29. 10. 2013	–

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam hypotekárnych záložných listov doposiaľ vydaných Emitentom a prijatých na obchodovanie na Luxembourg Stock Exchange. Údaje sú platné k 31. decembru 2016.

Názov emisie	ISIN	Mena	Objem emisie (milióny)	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCB HZL 1,875/18	XS1002162136	EUR	800	13. 12. 2013	13. 12. 2018	13. 12. 2013	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT/23	XS1206759406	EUR	131,8	20. 3. 2015	15. 9. 2023	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT/21	XS1206761139	EUR	234	20. 3. 2015	16. 3. 2021	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 0,625/20	XS1225180949	EUR	250	30. 4. 2015	30. 4. 2020	30. 4. 2015	Aa3

Nasledujúca tabuľka uvádza zoznam dlhopisov doposiaľ vydaných Emitentom a prijatých na obchodovanie na Burze cenných papierov v Bratislave. Údaje sú platné k 31. decembru 2016.

Názov emisie	ISIN	Mena	Objem emisie (milióny)	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum začatia obchodovania	Rating (Moody's)
UCBSK10H	SK4120009051	EUR	30	27. 3. 2013	27. 3. 2018	6. 6. 2013	–
UCBSK11H	SK4120009598	EUR	10	20. 11. 2013	20. 11. 2018	2. 12. 2013	–
UCB HZL 3M floater 2018	SK4120009903	EUR	10	31. 3. 2014	28. 3. 2018	10. 11. 2014	–
UCB HZL 1.55/2021	SK4120010208	EUR	15	28. 8. 2014	30. 8. 2021	22. 12. 2014	–
UCB HZL 0.40/2017 (UCBHZL15H)	SK4120010760	EUR	15	25. 5. 2015	25. 5. 2017	20. 1. 2016	–
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	EUR	30	25. 5. 2015	25. 5. 2022	20. 1. 2016	Aa3
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	EUR	15	15. 10. 2015	15. 10. 2024	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	EUR	30	15. 10. 2015	15. 10. 2025	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 3M floater 2018	SK4120011248	EUR	30	26. 11. 2015	26. 11. 2018	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 6M floater 2020	SK4120011313	EUR	20	17. 12. 2015	17. 12. 2020	20. 1. 2016	Aa3
UCB HZL EUR 0,65/2021	SK4120011305	EUR	20	10. 12. 2015	10. 12. 2021	20. 1. 2016	Aa3

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 spracovalo predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,** so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UCB CS"), za **obdobie od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016** (ďalej len „obdobie") **správu o vzťahoch**.

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

V období od 1. 1. 2016 do 1. 10. 2016 bola UCB CS ovládaná spoločnosťou **UniCredit Bank Austria AG** so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika. Súčasne bola UCB CS nepriamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Via Specchi, 16 00186 Rím, Taliansko.
Od 1. 10. 2016 bola UCB CS priamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.** so sídlom Via Specchi, 16 00186 Rím, Taliansko.
UCB CS naopak v priebehu obdobia ovládala spoločnosti **UniCredit Leasing CZ, a.s.,** IČO: 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4**, UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČO: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.
Spoločnosť **UniCredit Leasing CZ, a.s.** bola v priebehu obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.,** IČO: 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČO: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, (do 3.8.2016) **INPROX Chomutov, s.r.o.**, IČO: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČO: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing EURO, s.r.o.**, IČO: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, (do 30.6.2016) **BACA Leasing Gama s.r.o.**, IČO: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČO: 25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČO: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.,** IČO: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, (do 3.8.2016) **INPROX Kladno, s.r.o.** IČO: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010.

Spoločnosť **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.** bola v priebehu obdobia jediným spoločníkom nasledujúcich spoločností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČO: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČO: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, (do 26. 2. 2016) **Inprox Poprad, spol. s.r.o**., IČO: 35 859 105, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, (do 03.03.2016) **Inprox SR I, spol.** s **r.o.** IČO: 35 758 236, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09. Štruktúra skupiny UniCredit je detailne opísaná v prílohe č. 1 k tejto správe.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group

V rámci divízie CEE skupiny UniCredit patria Česká a Slovenská republika medzi 3 kľúčové trhy, ktoré skupina UniCredit plánuje dlhodobo rozvíjať. Zlúčený subjekt UCB CS je druhou najväčšou bankou v regióne CEE z hľadiska veľkosti aktív a vytvoreného zisku (podľa údajov za rok 2015).
UCB CS plní úlohu univerzálnej banky na trhoch v Českej a Slovenskej republike, v rámci regiónu CEE je často v roli produktového inovátora. UniCredit podporuje skupinové riešenia v oblasti produktov, procesov alebo predajných kanálov, ktoré sú pilotované v rôznych krajinách, a ak sa potvrdia ako úspešné, následne sa implementujú aj v ďalších bankách UniCredit v divízii strednej a východnej Európy. UniCredit CS je v tejto oblasti veľmi aktívna.
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, ako aj 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 S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.
V rámci skupiny dochádza aj k poskytnutiu úverových produktov a záruk zo strany UCB CS, a to za bežných podmienok.

3. Spôsob a prostriedky ovládania

Do 15. júla 2016 bola UCB CS ovládaná spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG, ktorá vlastnila 99,96 % akcií UCB CS. S účinnosťou k 15. júlu 2016 došlo v súlade s § 375 a nasl. zákona o obchodných korporáciách k prechodu akcií minoritných akcionárov na UniCredit Bank Austria AG ako hlavného akcionára, čím sa UniCredit Bank Austria AG stala jediným akcionárom banky.
K 1. októbru 2016 došlo k prechodu akcií UCB CS z UniCredit Bank Austria AG na spoločnosť UniCredit S.p.A.
Najvyšším orgánom UCB CS je valné zhromaždenie. UniCredit S.p.A. prejavuje svoju vôľu na valnom zhromaždení prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv.
Podľa stanov UCB CS náleží do pôsobnosti valného zhromaždenia aj voľba členov dozornej rady. Dozorná rada následne dohliada na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a na výkon pôsobnosti predstavenstva. Dozorná rada tiež volí a odvoláva členov predstavenstva a odporúča predstavenstvu kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva. Týmto odporúčaním však členovia predstavenstva nie sú pri voľbe viazaní.
Ovládajúca osoba má v dozornej rade aj predstavenstve banky svojho zástupcu.
UCB CS ako člen skupiny UniCredit musí, okrem príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť") v rámci banky a všetkých spoločností ňou ovládaných prostredníctvom smerníc („smernica holdingu").

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

UCB CS vykonáva svoj vplyv na svoje podriadené spoločnosti prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a prostredníctvom svojich zástupcov v orgánoch niektorých týchto spoločností, najmä v ich dozorných radách.

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

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

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
MACH Core Migration Project	Podpora projektu Migrácia na spoločný bankový systém (projekt MACH)	7. 1. 2015
Interadvisory Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétne akvizície 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
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní s derivátmi na finančnom trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zabezpečeného prevodom cenných papierov	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájomnom započítaní záväzkov a pohľadávok z medzibankových depozít v prípade defaultu.	22. 9. 2016

4.2. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG,** Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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 fondu 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 konkrétnu akvizíciu 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
Príkazná zmluva	Trojstranná zmluva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. o činnostach súvisiacich s vytesnením (squeeze-out)	25. 5. 2016

4.3. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mníchov

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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 predajov 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 obidvoch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov	30. 6. 2011
Agreement on the application service providing for the cash pool engine	Poskytovanie služieb cash poolingu	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

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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	Spolupráca pri tvorbe a distribúcii analytických podkladov	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová zmluva o poskytnutí úveru zabezpečeného prevodom cenných papierov	21. 9. 2016

4.4. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o spôsobe reportingu po reorganizácii skupiny	30. 9. 2016

4.5. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Unicredit S.p.A**, **UniCredit Bank AG** a **UniCredit Bank Austria AG**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdelenie nákladov na vyslaných zamestnancov	19. 5. 2010

4.6. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.,** Via Livio Cambi 1, 201 51 Miláno, Taliansko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti dôverných informácií	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služieb Operations a Back Office	Poskytovanie back-officových služieb – v oblasti platobného styku a vedenia účtov	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb 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 komponentov a súvisiacich služieb	1. 1. 2008
Service Level Agreement no BTS 2008-006	Zahraničný platobný styk pre UCB SK	1. 1. 2008
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služieb	ICT Services – Poskytovanie služieb v oblasti informačných systémov (UniCredit Bank) – zmluvy so zahr. spoločnosťami aj s českým odštepným závodom	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
Mandátna zmluva	Zdieľanie poskytovania služieb dodávateľov banky	1. 1. 2012
Zmluva o podnájme	Podnájom priestorov v budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012
Operačný manuál ATM	Operačný manuál k ATM službám	30. 11. 2012
Dohoda o spracovaní dát	Dohoda o spracovaní a bezpečnosti dát, ich ochrane a zachovaní mlčanlivosti dôverných informácií zmluvy so zahr. spoločnosťami aj s českým odštepným závodom	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, vedenie účtov, treasury, spracovanie 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 služby IT na projekte implementácie projektu MACH	18. 12. 2015
Projektová zmluva pre projekt „IFRS 9 implementation“	Projektová zmluva pre Českú republiku	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „IFRS 9 implementation“	Projektová zmluva pre Slovensko	10. 3. 2016

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Projektová zmluva pre projekt „CZ-BACS Replacement“	Projektová zmluva pre Českú republiku	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „CZ-BACS Replacement“	Projektová zmluva pre Slovensko	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „FDS project (cards)“	Projektová zmluva	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „CEE2020 DCC-Dynamic Currency Conversion_ATM“	Projektová zmluva	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „CEE2020 Product and Process Improvements“	Projektová zmluva pre Slovensko	10. 3. 2016
Projektová zmluva pre projekt „2020 CORE Performance improvements“	Projektová zmluva pre Slovensko	10. 3. 2016
Zmluva o službách IT týkajúcich sa projektu „Project for sale“	Projektová zmluva pre Českú republiku	10. 3. 2016
Zmluva o službách IT týkajúcich sa projektu „Project for sale“	Projektová zmluva pre Slovensko	10. 3. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	1. 8. 2016
Standard Terms and Conditions	Vývoj softvéru pre projekt CEE2020 GTB Spider	18. 4. 2016
Standard Terms and Conditions	Vývoj softvéru pre projekt CEE2020 United Front End	24. 6. 2016

4.7. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČO: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o nájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Nájom priestorov v budove č. p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Zmluva o podnájme nebytových priestorov vrátane dodatkov	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	Užívanie 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	1. 3. 2014
Zmluva o podnájme priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestor slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná Zmluva vrátane dodatkov	UCL CZ outsourcovala niektoré svoje činnosti do banky	6. 8. 2014
Zmluva o spracovaní osobných údajov	Spracovanie osobných údajov UCL CZ bankou v súvislosti s outsourcingom	6. 8. 2014
Zmluva o podnájmu priestoru slúžiaceho na podnikanie	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 457, 28.října 15, Olomouc	29. 3. 2016

4.8. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia**, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 14000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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
Zmluva o poskytovaní služieb a príkazná Zmluva	Poskytovanie služieb bankou	4. 1. 2016
Zmluva o vzájomnom sprostredkovaní obchodných prípadov	Vzájomné sprostredkovanie obchodných prípadov	4. 1. 2016

4.9. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČO: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	12. 6. 2013 (ukončené k 29. 3. 2016)
Podnájomná Zmluva	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.10. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČO: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov na Plynárenskej 7/A v budove BBC	28. 3. 2007
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 v rámci 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
Zmluva 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	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 7. 2015
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016

4.11. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČO: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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, zmluva 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 distribúcii Rentier Invest, Zlatá rybka, Pioneer Invest	Distribúcia produktu Rentiér Invest a Zlatá rybka prostredníctvom banky	22. 11. 2012
Zmluva o prijímaní a spracovaní pokynov	Prijímanie a spracovanie pokynov týkajúcich sa podielových listov v rámci produktov Rentier Invest, Zlatá rybka cez Arbes TA web	1. 7. 2013
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
Zmluva o podnájme	Podnájom priestoru slúžiaceho na podnikanie v budove č. p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.12. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembursko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER NEW EUROPE FUNDS)	28. 1. 2005

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER 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 uzatvorenia
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 ponukou 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 škody 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 uzatvorenia
Purchase Conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds according to Irish and Bermudan Law	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	19. 12. 2006
Zmluva „Purchase conditions" na Hedged fondy	Obchodné podmienky pre investičné fondy podľa Írskeho a Bermudského právneho poriadku	5. 10. 2005 Živnobanka, 28. 2. 2007 HVB

4.15. 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 uzatvorenia
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014
Novation Agreement	Prevod práv a povinností z distribučných zmlúv cenných papierov kolektívneho investovania	1. 9. 2014

4.16. Medzi spoločnosťami UCB CS **Pioneer Global Investments Limited,** 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Írsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Distribučná zmluva	Distribúcia podielových listov fondov Pioneer Investments so sídlom v Luxembursku prostredníctvom banky	29. 3. 2004
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	5. 10. 2005
Distribučná zmluva	Distribúcia podielových listov fondov Pioneer Investments so sídlom v Luxembursku prostredníctvom banky	17. 10. 2006
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds	Distribúcia podielov fondov Pioneer Alternative Investments so sídlom v Írsku a na Bermudách prostredníctvom banky	15. 2. 2007

4.17. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Asset Management, a.s.**, a **Pioneer investiční společnost, a.s.**

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o vzájomnej spolupráci a vedení účtov	Distribúcia podielových listov českých fondov Pioneer, podmienky vedenia účtov zákazníkov	29. 10. 2013

4.18. Medzi spoločnosťami UCB CS, **Pioneer Investments Austria GmbH,** Lassallestraße 1 Viedeň, A-1020

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Vertriebstellenvertrag	Výlučné poverenie HVB bank Slovakia, a.s. všetkými činnosťami súvisiacimi s predajom podielov v SR	25. 11. 2002

4.19. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapešť, 1054, Maďarsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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.**, IČO: 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 Luxembursko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Agreement on deepening Commercial Relationship	Zmluva o prehĺbení existujúcej obchodnej spolupráce prebiehajúcej na základe oddelených distribučných zmlúv	22. 8. 2016

4.21. Medzi spoločnosťami UCB CS a **Bank Polska Kasa Opieki S. A.**, Varšava, Grzybowska 53/57, Poľsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
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 uzatvorenia
Service Level Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii 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 uzatvorenia
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničných cenných papierov	10. 11. 2014

4.24. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČO: 35 800 348, Plynárenská 7/A, 814 11 Bratislava

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o spolupráci	Sprostredkovanie klientov	1. 1. 2011

4.25. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Rámcová zmluva o nájme 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 – 314 ks CZ ks	Zmluvy platné v roku 2016

4.26. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Plynárenská 7/A Bratislava 814 12, Slovenská republika

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o operatívnom lízingu	Podmienky pre operatívny lízing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Zmluva o nájme dopravného prostriedku	Nájomné zmluvy vozidiel – 110 ks SK ks	Zmluvy platné v roku 2016

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 uzatvorenia
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 uzatvorenia
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**, IČO: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Zmluva o sprostredkovaní + Zmluva o spracovaní osobných údajov	Obsahom je spolupráca 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 uzatvorenia
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Štandardné zmluvné podmienky pre poskytovanie služieb IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráca pri implementácii projektov IT (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a spracovanie dát	9. 6. 2016

4.31. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, Londýn, 120 London wall, Spojené kráľovstvo

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Fee Split Agreement	Poradenské služby súvisiace s M&A/ECM poradenstvom pre konkrétnych klientov na konkrétnej akvizícii so vzťahom k ČR	11. 8. 2016

4.32. Medzi spoločnosťami UCB CS a **UNICREDIT BULBANK AD** Sofia, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vysporiadanie cenných papierov	25. 11. 2015

4.33. Okrem vyššie uvedených zmlúv boli v minulom účtovnom období medzi UCB CS a niektorými spoločnosťami skupiny účinné aj ďalšie zmluvy, ktoré sú však predmetom bankového tajomstva. Tieto zmluvy sa týkajú medzibankových, derivátových a ostatných bankových obchodov; UCB CS s týmito spoločnosťami spolupracovala pri emisii dlhopisov a zároveň uzatvárala klientske obchody (platobné karty, bežné účty, depozitné produkty, hotovostný platobný styk atď.), a to za bežných trhových podmienok. V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody UCB CS 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. *Konania uskutočnené* v *poslednom účtovnom období, ktoré sa konali 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 roka 2015 predstavovala 58 811 mil. CZK, presiahlo v priebehu roku 2016 financovanie poskytnuté UCB CS spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a jej dcérskym spoločnostiam. Toto financovanie bolo poskytnuté za bežných trhových podmienok. V priebehu roku 2016 uložila ovládajúca osoba na svoje účty vedené v UCB CS krátkodobé sumy, ktoré v súhrne presahovali hranicu 10 % vlastného imania UCB CS. Tieto úložky boli poskytnuté za podmienok bežných na medzibankovom trhu pre danú menu.

6. *Posúdenie toho, či vznikla ovládanej osobe škoda, a posúdenie jej vyrovnania podľa § 71* a § 72 ZOK

Predstavenstvo UCB CS vyhlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žiadna škoda.

7. *Zhodnotenie výhod* a *nevýhod plynúcich zo vzťahov medzi osobami podľa § 82 ods. 1 ZOK*

Výhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit:

- Medzinárodne známa značka a reputačný prínos vyplývajúci zo zaradenia skupiny UniCredit medzi SIFI (Systemically Important Financial Institution).
- Zdieľanie infraštruktúry IT, 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, zavádzaní obchodných inovácií a riadení predajnej siete.
- Možnosť zapojenia do rastových iniciatív skupiny UniCredit, napr. CEE2020 Boost, 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 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 poskytovaní služieb a riešení potrieb medzinárodných klientov.

Medzi možné nevýhody začlenenia UniCredit bank CS do štruktúry skupiny UniCredit možno zaradiť:

- Komplexnú organizačnú štruktúru nadnárodnej bankovej skupiny.
- Možné vzájomné ovplyvňovanie z ďalších krajín, najmä v oblasti reputácie a vnímania značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Pri hodnotení celkového vplyvu zaradenia UniCredit bank CS do skupiny UniCredit výrazne prevažujú prínosy vyplývajúce z tejto pozície. Spomínaným možným nevýhodám banka aktívne predchádza operatívnymi opatreniami pri lokálnom riadení UCB CS a komunikáciou a budovaním silnej značky na lokálnej úrovni

V Prahe dňa 28. marca 2017

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

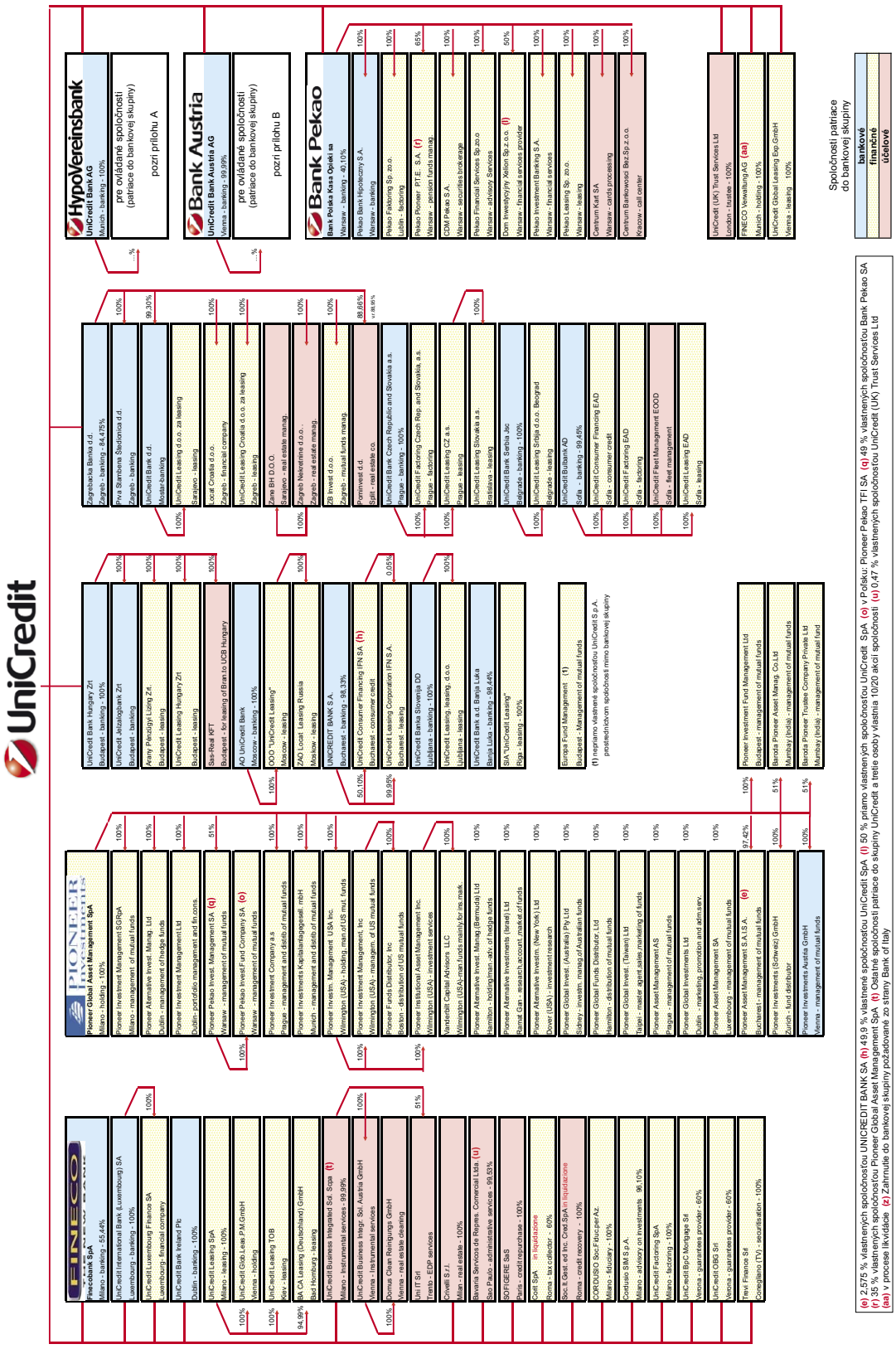
Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Ljubiša Tesić
člen predstavenstva

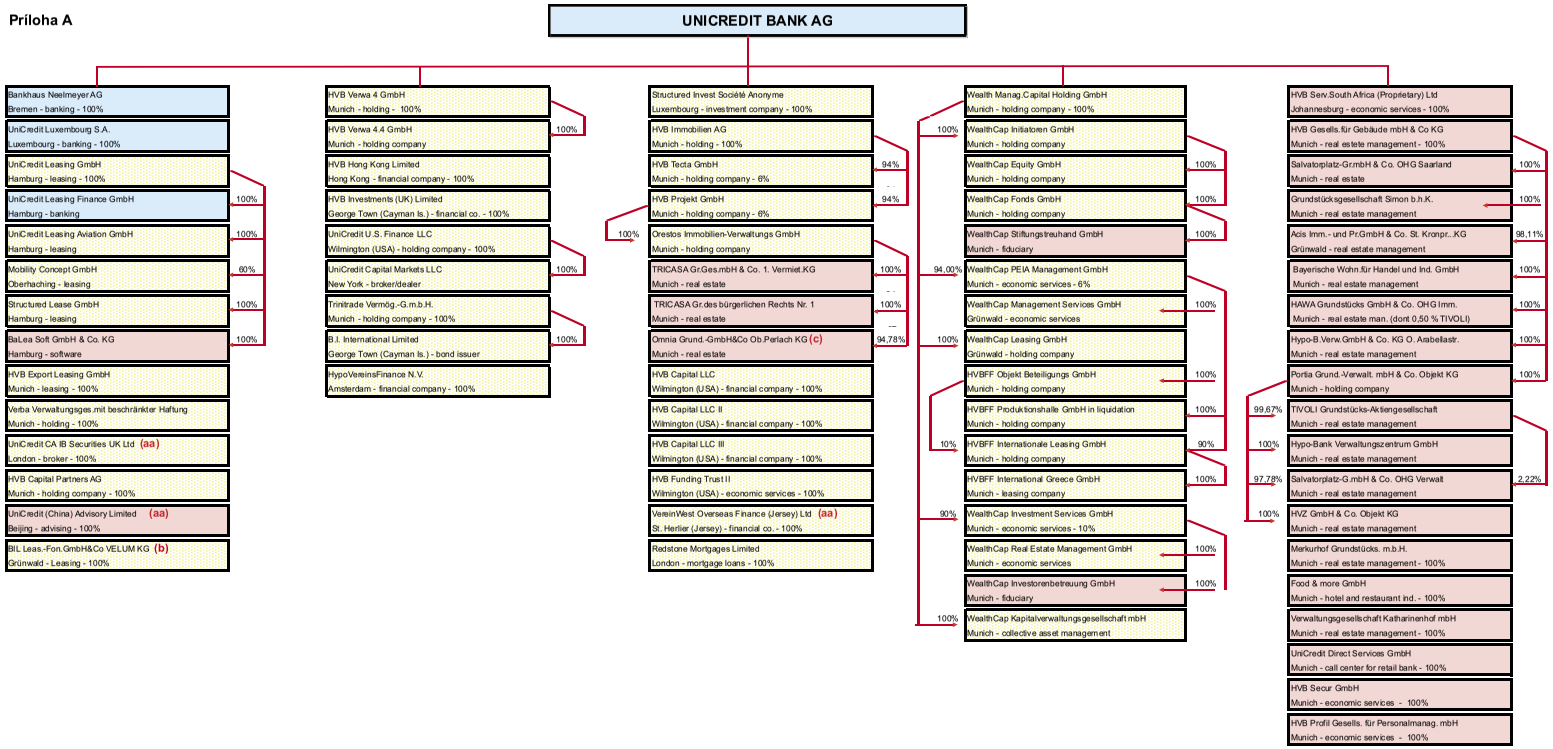
Prílohy:

1. Schéma skupiny UniCredit

Schéma Skupiny UniCredit



Príloha A

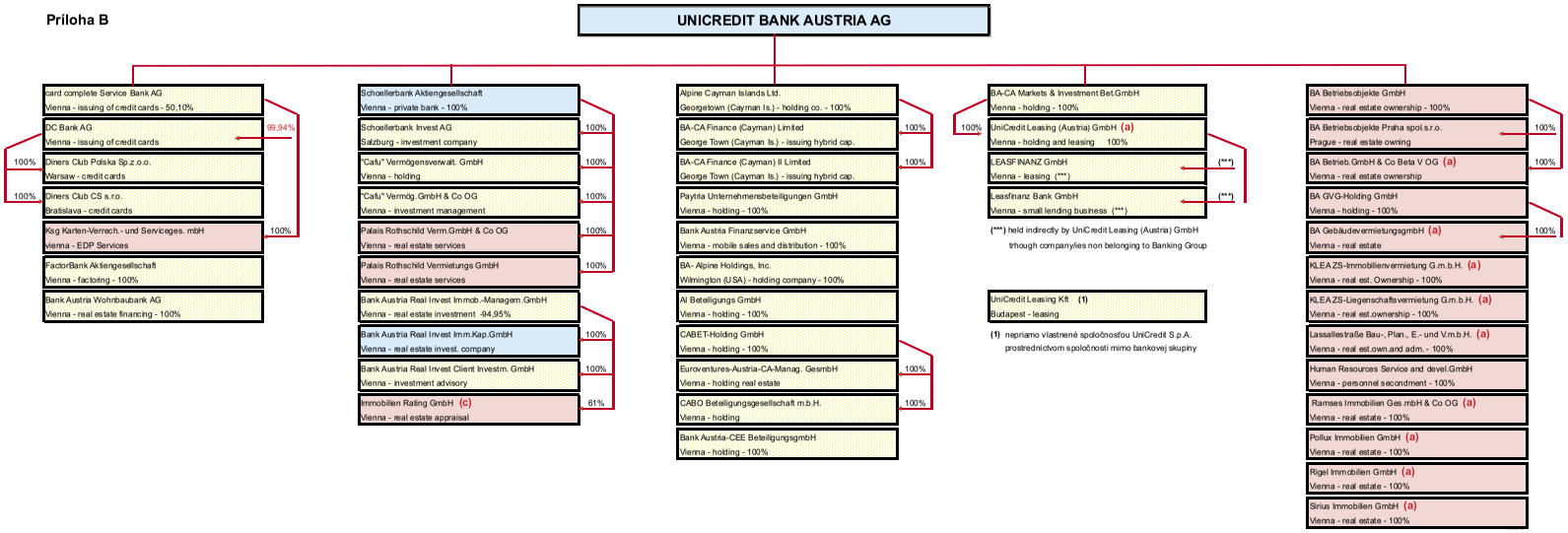


(b) Hlasovacie práva vlastnené spoločnosťami UCB AG (33,33 %) a BIL Leasing-Fonds Verwaltungs GmbH (33,33 %) (c) 5,22 % vlastnených spoločnosťou WealthCap Leasing GmbH (aa) v procese likvidácie
(z) Zahrnutie do bankovej skupiny požadované zo strany Bank of Italy

Spoločnosti patriace do bankovej skupiny

bankové
finančné
účelové

Príloha B



(a) % s ohľadom na akcie vlastnené ostatnými spoločnosťami ovládan
(z) Zahrnutie do bankovej skupiny požadované zo strany Bank of Italy

19 % vlastnených spoločnosťou BA a 19 % vlastnených spoločnosťou UniCredit Leasing (Austria) GmbH

Spoločnosti patriace do bankovej skupiny

bankové
finančné
účelové

Riadenie rizika

Aby sme dosiahli úspech v tom, čo robíme, musíme niekedy riskovať, ale zároveň tiež riziká starostlivo riadiť. Musíme si byť úplne vedomí vplyvu našich rozhodnutí – keď musíme podstúpiť riziko, musíme ho podstúpiť správne. Zodpovedné riadenie rizík je preto súčasťou všetkých aktivít, ktoré robíme.

Zoznam pobočiek

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
EXPRESNÍ SLUŽBY
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SLUŽBY NA MÍRU 1
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SLUŽBY NA MÍRU 2
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SVOBODNÁ POVOLÁNÍ
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 060-3
fax: +420 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA
Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 840
fax: +420 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES
Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 956 959 851
fax: +420 221 153 001
praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ
Havelská 19
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 836
fax: +420 221 153 501
praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ
Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 959 852
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL
Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 850
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE
Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 854
fax: +420 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ
Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 857
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ
Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 323
fax: +420 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.
Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 855
fax: +420 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ
Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 842
fax: +420 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK
Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 962 215
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ
Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 848
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE
Petržílkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 955 959 898
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN
Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 858
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 961 412
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – 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 – PANKRÁC
Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 849
fax: +420 221 155 650
praha.pankrac@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
nám. Svobody 7
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 811
fax: +420 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI
Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 955 963 086
fax: +420 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE
Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 955 959 900
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK
Holandská 2
639 00 Brno
tel.: +420 955 959 813
fax: +420 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA
Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 930
fax.: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

BŘECLAV
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
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ
Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 818
fax: +420 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.
Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 819
fax: +420 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

CHEB
Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 955 964 254
fax: +420 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV
Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 821
fax: +420 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU
Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 875
fax: +420 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

JIHLAVA
Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 166
fax: +420 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC
nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 959 872
fax: +420 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM
Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 963 835
fax: +420 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KARVINÁ
třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 955 959 887
fax: +420 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

KLADNO
Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 955 959 879
fax: +420 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

KLATOVY
Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 955 964 421
fax: +420 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

KOLÍN
Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 955 959 868
fax: +420 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KROMĚŘÍŽ
Vodní / Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 955 959 824
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA
Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 955 959 894
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA
České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: +420 955 959 899
fax: +420 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ
Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 825
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevska@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE
Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
fax: +420 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK
nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 955 959 883
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV
Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 955 959 826
fax: +420 221 157 601
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

MOST
Budovatelů 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

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

OLOMOUC 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

ZNOJMO
Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 959 871
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽĎÁR NAD SÁZAVOU
náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 955 959 880
fax: +420 221 155 155
zdarnadsazavou@unicreditgroup.cz

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

BRATISLAVA – KRÍŽNA
Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 4950 4100
fax: +421 2 5542 4013

BRATISLAVA – YOU@BANK
Krížna 50
821 08 Bratislava
www.youbank.sk
youbank@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA – 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 – PARK ONE
Námestie 1. mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5720 2301–02
fax: +421 2 5720 2300

BRATISLAVA – DUNAJSKÁ
Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: +421 2 5710 7414
fax: +421 2 5710 7433

BRATISLAVA – PLYNÁRENSKÁ
Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 3084
fax: +421 2 5810 3085

BRATISLAVA – MOSTOVÁ
Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 594 280 01; +421 2 594 280 02
fax: +421 2 594 280 00

BRATISLAVA – ROZADOL
Trenčianska 56/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1071–72
fax: +421 2 5810 1070

BRATISLAVA – HRON
Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 2 4025 5701–02
fax: +421 2 4025 5700

BRATISLAVA – RUSTICA
Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 2 6030 1001; 1002
fax: +421 2 6030 1000

BRATISLAVA – POLUS CITY CENTER
Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 4911 4801; 4802
fax: +421 2 4911 4800

BRATISLAVA – AVION
Ivanská cesta 16
821 04 Bratislava
tel.: +421 2 482 527 01, 02
fax: +421 2 482 527 00

BANSKÁ BYSTRICA – SC EUROPA
Na Troskách 25
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

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
Garbiarska 4417
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. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 35 6913 411
fax: +421 35 6913 433

PEZINOK
Holubyho 27
902 01 Pezinok
tel.: +421 33 6905 401–4
fax: +421 33 6905 405

PIEŠŤANY
Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 33 7910 811
fax: +421 33 7910 833

POPRAD
Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 52 7870 310
fax: +421 52 7721 165

POVAŽSKÁ BYSTRICA
M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 42 4379 951–3
fax: +421 42 4379 955

PRIEVIDZA
G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 46 5189 401–03
fax: +421 46 5189 400

PREŠOV – HLAVNÁ
Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7729 622
fax: +421 51 7729 600

PREŠOV – ZOC MAX
Vihorlatská 2A
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

TOPOĽČANY
Štúrova 4914/18
955 01 Topoľčany
tel.: +421 38 5327 054, 058
fax: +421 38 5327 055

TREBIŠOV
M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 56 6670 011–4
fax: +421 56 6670 015

TRENČÍN
Nám. 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

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
Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 885
fax: +420 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM
Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 988
fax: +420 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

BRNO – VINOHRADY
Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno – Vinohrady
tel.: +420 955 963 230
fax: +420 221154974
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV
Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 955 964 240
fax: +420 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ TŘEBOVÁ
Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 090
fax: +420 221 154 972
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

DOBŘÍŠ
Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
fax: +420 221 154 905
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM
Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 955 964 320
fax: +420 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN
Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 571
fax: +420 221 153 570
expres.hlucin@unicreditgroup.cz

HODONÍN
Dolní Valy 3
695 01 Hodonín
tel.: +420 955 964 811
fax: +420 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV
náměstí Doktora Edvarda Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: +420 955 964 660
fax: +420 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HORNÍ POČERNICE
Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 591
fax: +420 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

HRANICE
třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 955 964 775
fax: +420 221 154 775
expres.hranice@unicreditgroup.cz

JIČÍN
Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 964 335
fax: +420 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ
Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: +420 955 963 930
fax: +420 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU
náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 955 962 990
fax: +420 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

KRNOV
Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 725
fax: +420 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM
Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
fax: +420 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV
Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
fax: +420 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN
nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 145
fax: +420 221 154 971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍNOV
náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: +420 955 964 520
fax: +420 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOUNY
Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 962 975
fax: +420 221 154 845
expres.louny@unicreditgroup.cz

LOVOSICE
Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 525
fax: +420 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM
Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 964 196
fax: +420 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ
Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
fax: +420 221 154 968
expresmarianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ
Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
fax: +420 221154970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NERATOVICE
28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
fax: +420 221154975
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

NYMBURK
Palackého 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

ŘÍČANY
Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
fax: +420 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ
Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
fax: +420 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV
K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: +420 955 963 940
fax: +420 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SUŠICE
T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: +420 955 963 475
fax: +420 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

SVITAVY
náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 955 964 135
fax: +420 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK
Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 990
fax: +420 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV
Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 970
fax: +420 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD
Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
fax: +420 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ
Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 330
fax: +420 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN
Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: +420 955 963 295
fax: +420 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ
Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 995
fax: +420 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

OBCHODNÉ MIESTA PARTNERS BANKOVEJ SLUŽBY

BEROUN
Havlíčkova 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
Kubíčkova 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

BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM
Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice 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

DOMAŽLICE
Poděbradova 303
344 01 Domažlice
tel.: +420 733 615 689

FRÝDEK-MÍSTEK
Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719

HLUČÍN
Pode Zdí 156/23
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HRADEC KRÁLOVÉ – GOČÁROVA
Gočárova třída 28
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 960 243

HUMPOLEC
Dolní náměstí 25
396 01 Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE
Palackého náměstí 187/20
664 91 Ivančice
tel.: +420 955 964 819

JABLONEC NAD NISOU
Soukenná 1
446 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 955 964 558

JESENICE
Budějovická 1155
252 42 Jesenice
tel.: +420 955 960 240

JIHLAVA
Komenského 1359/22
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 179

JINDŘICHŮV HRADEC
Panská 97/II
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 964 419

KOPŘIVNICE
Záhumenní 493
742 21 Kopřivnice
tel.: +420 955 964 369

LIBEREC
Lípová 665
460 01 Liberec
tel.: +420 955 963 660

LITOMYŠL
Smetanovo náměstí 28
570 01 Litomyšl
tel.: +420 955 964 138

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ
T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

OLOMOUC
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

OSTRAVA – DLOUHÁ
Dlouhá 185/5
702 00 Ostrava
tel.: +420 607 081 660

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 – 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

TÁBOR
Husovo nám. 529/6
390 02 Tábor
tel.: +420 737 045 618

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 – Uhříněves
tel.: +420 955 962 154

ÚSTÍ NAD ORLICÍ
Polská 1308
562 01 Ústí nad Orlicí
tel.: +420 730 194 809

ZNOJMO
Obroková 271/5
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 964 619

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

Vitajte v
UniCredit Bank

www.unicreditbank.sk