


UniCredit Bank





f

UniCredit Bank



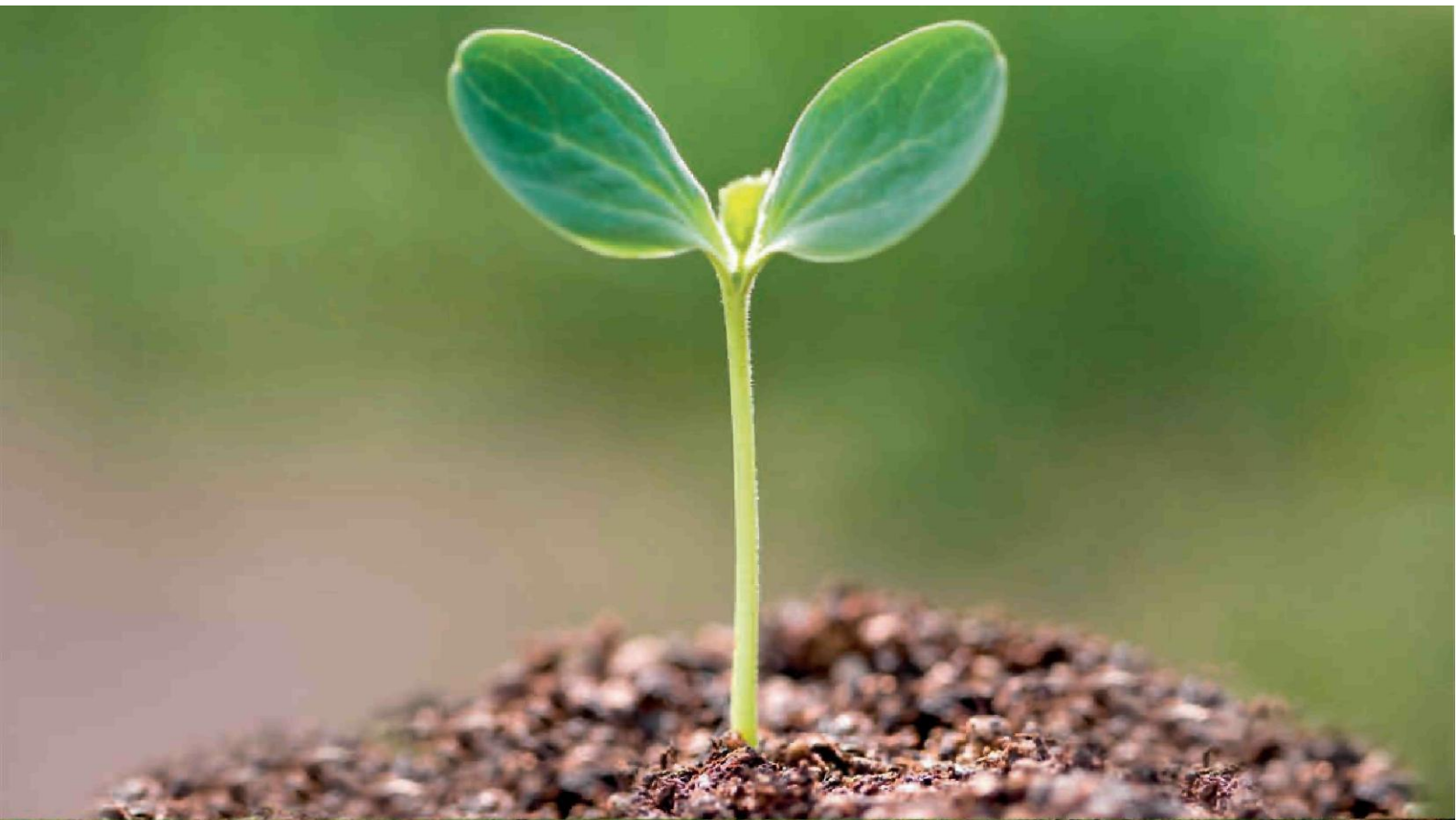
Život je plný prekvapení, mnohé z nich sú priaznivé, iné už menej. A preto ľudia potrebujú, aby pre nich bola ich banka spoľahlivým partnerom, ktorý im pomáha zvládať všetko, čo život prináša.

A keďže tohtoročná výročná správa čerpá inšpiráciu z reality, čerpá aj jej výtvarné stvárnenie z niektorých šťastných okamžikov života či z jeho tienistejších chvíľ. Odvíja sa teda pred vami sled kontrastov. Už samotná obálka výročnej správy ponúka kaleidoskop momentov z každodenného života.

Taký je svet okolo nás. Strieda vzrušenie a všednosť, očakávané i nepredvídané, bez prestania sa mení, prekvapuje nás všetkých a vystavuje neustále novým výzvam.

UniCredit je pripravená v každej situácii podať pomocnú ruku.

Našou prácou je niečo viac, ako len ponúkať bankové produkty a riešiť transakcie. Naša práca znamená tiež chápať potreby našich klientov ako jednotlivcov, rodín, podnikov, každého so svojim osobným príbehom. Dokážeme počúvať a navrhovať riešenia určené pre každodenné životné situácie. To znamená dávať ľuďom konkrétne odpovede – každý deň, každému klientovi, na každú otázku.



Obsah	3
Najdôležitejšie hospodárske výsledky	4
Úvodné slovo predstavenstva	7
Správa predstavenstva	15
Správa dozornej rady	17
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	17
Nekonsolidovaná účtovná závierka	19
Výkaz o úplnom výsledku za rok 2010	19
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2010	20
Výkaz o peňažných tokoch za rok 2010	21
Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2010	22
Príloha nekonsolidovanej účtovnej závierky	23
Výrok audítora k výročnej správe	67
Rozhodnutie jediného akcionára UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	71
Ďalšie informácie	73
Členovia predstavenstva a dozornej rady	79
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	89
Pobočky	93

Najdôležitejšie hospodárske výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	2010 mil. Kč	2009 mil. Kč
Hospodárske výsledky		
Čistý výnos z úrokov	6 129	6 195
Čistý výnos z poplatkov a provízií	2 634	2 450
Všeobecné správne náklady	(3 902)	(3 667)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 473	3 382
Čistý zisk po zdanení	3 002	2 768
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	270 176	264 627
Pohľadávky voči klientom	172 070	167 700
Vklady klientov	174 373	171 827
Základný kapitál	7 325	5 125
Udaje o kapitále a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	28 849	26 580
Tier 2		-
Tier 3		-
Odpočítateľné položky	(44)	(260)
Kapitál	28 805	26 320
Rizikovo vážené aktíva	187 385	189 989
Kapitálová požiadavka k úverovému riziku	14 991	15 199
Kapitálová požiadavka k riziku vysporiadania	-	-
Kapitálová požiadavka k pozičnému, menovému a komoditnému riziku	327	551
Kapitálová požiadavka k operačnému riziku	1 007	1 011
Kapitálová požiadavka k ostatným nástrojom obchodného portfólia	-	2
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti	14,12%	12,56%
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	1,1 %	1,0 %
Rentabilita priemerného vlastného kapitálu	9,9 %	9,8 %
Aktíva na jedného zamestnanca	160,6	159,7
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,3	2,2
Zisk po zdanení na jedného zamestnanca	1,8	1,7
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	1 796	1 661
Počet pobočiek	67	57



Úvodné slovo predstavenstva



Vážení akcionári, dámy a páni,

Číslo 10 by malo podľa Pytagora symbolizovať úspech. Filozofia slávneho matematika sa potvrdila aj v prípade UniCredit Bank Czech Republic. Rok 2010 bol úspešný, a to aj v ekonomickej alebo obchodnej oblasti, ako aj v sfére spoločenskej zodpovednosti. Som presvedčený, že nám výsledky z minulého roku pomohli rozšíriť pevne základy pre úspešný rozvoj UniCredit Bank v ďalšom desaťročí.

Česká ekonomika preukázala svoju stabilnú pozíciu, ktorá sa odrazila aj v kurze koruny. Finančná a hospodárska kríza pomaly ustúpila do pozadia a jednotlivé spoločnosti znovu naštartovali svoju výkonnosť. UniCredit Bank ukázala, že hrdo stojí po boku úspešných spoločností. V minulom roku sme dosiahli ďalší nárast v ziskovosti, mierny vzostup zaznamenala aj bilančná suma. Tieto výsledky dokazujú, že zmeny v našej obchodnej stratégii, ktoré sme naštartovali v roku 2010, boli oprávnené a správne.

Nová stratégia banky predznamenala ďalší smer zameraný na retailové bankovníctvo. UniCredit Bank sa stala priekopníkom na českom trhu, keď odštartovala nízkonákladovú expanziu obchodných miest za pomoci franchisingu. Svoju prvú pobočku tohto typu otvorila na začiatku novembra 2010 v moravských Otrokoviciach. Na konci roku 2010 mala naša banka takmer 70 obchodných zastúpení, ale tým naša expanzia rozhodne nekončí. Postupným cieľom UniCredit Bank je byť čo najbližšie ku klientom, a preto chceme počet pobočiek do dvoch rokov znásobiť.

Napriek nepriaznivej situácii a nižšej kúpyschopnosti obyvateľov sa nám podarilo presadiť sa na trhu s inovačnými produktmi. Jedným z revolučných produktov bola Prevratná hypotéka s variabilnou sadzbou úročenia na úrovni 3 % p. a., ktorá výrazne pomohla oživiť slabnúcí dopyt po hypotekárnych produktoch na českom trhu. Otvorili sme špecializované pracoviská – hypotekárne centrá zaoberajúce sa výhradne poradenstvom v oblasti hypotekárnych úverov. K nemenej úspešným počínom uplynulého roku patria tiež produkty Presto, Duet alebo Expresné konto. Tieto novinky nám pomohli dosiahnuť aj výrazné úspechy v súťažiach, ako príklad môžem uviesť skvelé umiestnenie v anketách Banka roka 2010 alebo Zlatá koruna.

Ako prvá banka v Českej republike sme napríklad spustili novú službu v bezhotovostnom platobnom styku – SEPA inkaso. UniCredit Bank preukázala svoju nezastupiteľnú úlohu pri financovaní exportných príležitostí, a to pri využití širokej pôsobnosti skupiny UniCredit v Európe.

Spoločenská zodpovednosť ani kultúrne hodnoty nie sú banke ľahostajné, a preto sme nadviazali na dlhoročnú tradíciu podpory významných umeleckých inštitúcií a kultúrnych akcií v rámci Českej republiky. Ako každý rok, aj teraz pokračovala spolupráca s Galériou Rudolfinum, Národnou galériou v Prahe a Moravskou galériou v Brne. Podporili sme aj osvetový charitatívny projekt speváčky Anny K. proti rakovine prsníka „Chceš žiť ako ja?“. Zároveň sme sa zúčastnili ako partneri Medzinárodného filmového festivalu v Karlových Varoch a UniCredit Tennis Czech Open v Prostějove.

Pravdepodobne najviditeľnejšou akciou realizovanou pod hlavičkou UniCredit sa stala Trophy Tour 2010, ktorá po prvýkrát v histórii priviezla do Českej republiky pohár pre víťazov Ligy majstrov – Pohár UEFA. Za účasti jedného z najslávnejších portugalských futbalistov Luísa Figa a Vladimíra Šmicera sa trofeje fanúšikovia futbalu mohli dotknúť na Staromestskom námestí v Prahe.

Rok 2010 bol pre UniCredit Bank Czech Republic rokom novej cesty, chceme byť ešte bližšie k našim klientom. K dokonalosti vedie ešte dlhá cesta, ale verím, že sme sa opäť priblížili vízii, ktorá naplňa našu prácu. Výsledkom spoločného úsilia by mala byť banka so silným postavením na tuzemskom bankovom trhu so zodpovedajúcimi prínosmi zvyšujúcimi hodnoty pre svojich klientov, akcionárov a zamestnancov.

Apríl 2011

Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Makroekonomické prostredie v roku 2010

Ekonomika sa v Česku, podobne ako vo väčšine krajín EÚ, po kríze vrátila v roku 2010 na rastovú dráhu. Medziročným prírastkom HDP o 2,2 % zaostala za Nemeckom, avšak mierne predstihla eurozónu ako celok. Motormi jej rastu, pracujúcimi hneď od začiatku roka, boli export a dopĺňanie zásob. Im v druhej polovici roka pomohla určitá stabilizácia tvorby fixného kapitálu, hlavne vďaka podnikovým investíciám do solárnych elektrární. Vládne investície aj spotreba naopak obrátili svoj počiatočný rast do medziročného prepadu v druhom polroku, a to v reakcii na vládne úsporné opatrenia. Súkromné spotrebné výdavky v celoročnom vyjadrení stagnovali, avšak v poslednom štvrtroku roka medziročne mierne poklesli. Na strane produkcie ťahala expanziu HDP s veľkou prevahou priemyselná výroba, ktorej sekundovali miernejšie rastúce výkony v službách pre podniky, doprave a obchode. Mnohé ďalšie odvetvia, hlavne stavebníctvo, však ostali v útlme. Sľubne akcelerujúca dynamika HDP koncom roka oslabil, to ale zrejme vplyvom nepriaznivých klimatických podmienok ako dlhodobým výpadkom dopytu.

Úrokové sadzby zostali v priebehu celého roka neobvykle nízke. Repo sadzba Českej národnej banky bola zmenená len raz, a to v máji smerom dole o 25 bp na rekordnú úroveň 0,75 %. Výnosy dlhodobějších dlhopisov v prvej polovici roka klesali v dôsledku obáv investorov z deflácie v globálnej ekonomike. Až zmiernenie deflačných rizík zahájilo v jeseni normalizáciu dlhodobých výnosov. Obchodovanie s korunou bolo oproti predchádzajúcim dvom rokom trochu pokojnejšie. Kurz CZK voči euru v niekoľkých vlnách posilnil a vrátil sa na predkrízové úrovne.

Programové vyhlásenie vlády, ktorá vznikla zo všeobecných volieb, sľúbilo uskutočnenie zásadných ekonomických reforiem s cieľom riešiť okrem iného dlhodobo ignorované problémy financovania dôchodkov a zdravotníctva, a zmierniť tak existujúcu fiškálnu nerovnováhu. Prvým krokom k uvedenému cieľu bolo prijatie štátneho rozpočtu, ktorý má zabezpečiť ďalší pokles deficitu verejných financií z úrovne 4,7 % HDP oznámenej za rok 2010. Kľúčovým opatrením na strane výdavkov v rozpočte pre rok 2011 je zníženie mzdových prostriedkov v štátnej správe a väčšine verejných inštitúcií o 10 %.

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

Rok 2010 bol pre divíziu Firemného, investičného a privátneho bankovníctva úspešným rokom. Pokračovali sme v upevňovaní našej tradične silnej pozície v oblasti korporátneho bankovníctva, kde sa aj naďalej sústreďujeme na poskytovanie komplexných služieb prispôbujúcich individuálnym potrebám klientov. Tento rok bol rovnako v znamení produktových inovácií, zapojenia sa do financovania fotovoltaických projektov a implementácie novej strednodobej stratégie s cieľom posilniť našu pozíciu na trhu v segmente malých a stredných podnikov.

Aj napriek pokračujúcemu poklesu objemu korporátnych úverov na bankovom trhu v ČR v roku 2010 sa nám podarilo ako jednej z mála bánk na trhu dosiahnuť zhruba 2% rast objemu korporátnych úverov a upevniť si tak pozíciu jednej z troch najväčších bánk v tejto oblasti. V absolútnom porovnaní sa medziročne zväčšilo korporátne úverové portfólio UniCredit Bank o takmer 3 mld. Kč na 147,5 mld. Kč. Priemerný objem depozít od korporátnych a firemných klientov medziročne vzrástol o takmer 8 %.

Rok 2010 bol rovnako úspešným pre produkty Global Transaction Banking. Zdvaj násobili sme objem exportných úverov s poistením EGAP. Objem dokumentárnych obchodov sme zvýšili o viac ako 50 %. V oblasti acquiring platobných kariet sa obrat cez naše terminály zvýšil o viac ako 23 %. Objem platobného styku vedeného korporátnou klientelou cez našu banku vzrástol o 16 %.

UniCredit Bank sprostredkovala v minulom roku výplatu dotácií zo Štrukturálnych fondov Európskej únie a Štátneho rozpočtu v celkovej výške 18,3 mld. Kč. V rokoch 2007–2010 bolo prostredníctvom pobočiek UniCredit Bank a Českej poisťovne celkovo vyplatených viac ako 81 mld. Kč. Prostriedky boli v minulom roku doručené 2 951 úspešným žiadateľom na realizáciu 5 142 projektov. Celkový počet realizovaných a prefinancovaných projektov sa oproti predchádzajúcemu roku zvýšil o 18,9 %. UniCredit Bank vypláca dotácie na základe zmluvy uzatvorenej s Ministerstvom financií od 1. januára 2007.

V roku 2010 došlo k zastaveniu prepady trhu komerčných nehnuteľností a v súlade s celosvetovým trendom k relatívne významnému nárastu transakčnej aktivity. Stratégia banky v tomto špecifickom segmente bola zameraná na udržanie existujúceho trhového podielu v kombinácii s financovaním vybraných atraktívnych obchodných prípadov. Úverové portfólio banky v segmente komerčných nehnuteľností opäť potvrdilo (tak ako v roku 2009) svoju veľmi dobrú kvalitu a výkonnosť (podstatný nárast výnosov pri minimálnom počte nových defaultných prípadov). V roku 2011 očakávame ďalšie mierne zlepšenie situácie na trhu v súvislosti s pokračujúcim oživením českej ekonomiky.

V oblasti štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov banka v roku 2010 potvrdila svoju pozíciu lídra na trhu, predovšetkým v oblastiach komplexných transakcií v segmentoch akvizičného a projektového financovania. Na základe mandátu udeleného klientmi UniCredit Bank štruktúrovala a následne úspešne umiestnila na trhu množstvo veľkých transakcií, z ktorých najvýznamnejšie boli financovanie akvizície spoločnosti International Power Opatovice pre skupinu Energetický a průmyslový Holding (najväčší LBO v ČR v roku 2010), financovanie výstavby solárnej elektrárne Vepřek (v dobe svojho vzniku 8. najväčší solárny projekt na svete a najväčšia transakcia financovaná formou projektového financovania v ČR v minulom roku) či financovanie akvizície spoločnosti Kordárna (prvý úspešný príklad financovania akvizície spoločnosti v konkurznom konaní v ČR). V roku 2011 očakávame aj v tomto segmente mierny nárast transakčnej aktivity a teda aj obchodných príležitostí pre banku.

Privátne bankovníctvo

Aj v roku 2010 UniCredit Bank potvrdila historicky silnú pozíciu v segmente Privátneho bankovníctva, kde ponúka vďaka kompetentným privátnym bankárom profesionálne a individuálne služby šité na mieru. Medzi úplne výnimočnú službu v Českej republike patrí poradenstvo v oblasti umenia – Art Banking. Ide o exkluzívnu službu určenú výhradne pre klientov tohto segmentu. Rok 2010 bol v segmente Privátneho bankovníctva rokom pokračujúceho rozvoja modelu obsluhy bohatých privátnych osôb. Veľká pozornosť sa venovala skvalitneniu investičného procesu s cieľom využiť analytické know-how tímu Globálna investičná stratégia so sídlom v Miláne a Viedni pre riadenie portfólií klientov. Produktová ponuka sa v priebehu roka dopĺňala o produkty správcov aktív stojacich mimo bankovú skupinu UniCredit s cieľom ponúknuť privátnym klientom prístup k najlepším riešeniam zodpovedajúcim ich potrebám.

Popri zavádzaní nových produktov a zlepšovaní služieb pre retailovú klientelu bol rok 2010 výnimočným začiatkom realizácie strednodobej obchodnej stratégie, ktorej cieľom je posilniť tržový podiel UniCredit Bank práve v tomto segmente. Tradičná veľmi silná pozícia našej banky v oblasti korporátneho bankovníctva je účinným motivátorom pre úspešné dosiahnutie našich cieľov v retailovom segmente. Hlavným krokom pri naplňaní tohto nového modelu bolo rozšírenie pobočkovej siete a budovanie nových distribučných kanálov. Jedným z nich sa stal projekt distribúcie finančných produktov a služieb prostredníctvom siete obchodných miest na franchisingovom princípe. Vzhľadom na unikátnosť tohto obchodného modelu sa UniCredit Bank zaradila medzi novátorov trhu v oblasti zavádzania nových distribučných ciest. Tento predajný kanál v sebe spája fenomén podnikavosti obchodného partnera na jednej strane, na strane druhej meno a zázemie našej banky. Obchodné miesta s označením „UniCredit Bank Expres“ ponúkajú našim klientom širokú ponuku finančných produktov a služieb, predovšetkým s orientáciou na občanov, podnikateľov, malé a stredné firmy.

V rámci rozšírenia pobočkovej siete sa v roku 2010 otvorilo 10 nových pobočiek UniCredit Bank, pričom sa kládol veľký dôraz na výber a kvalitu umiestnenia nového obchodného miesta.

Úvery

Široká ponuka moderných a výhodných produktov a služieb prešla v roku 2010 čiastočnou obmenou. Významnou oblasťou záujmu pre UniCredit Bank bolo okrem iného úverovanie investícií do nehnuteľností pre retailových klientov, kde zvýšila svoju produkciu o viac ako 30 %. Veľkú obľubu si medzi klientmi získala PREVRATNÁ hypotéka s plávajúcou úrokovou sadzbou, najnižšou sadzbou na trhu, ktorú banka ponúkla každému záujemcovi, ktorý si k úveru zriadil osobné konto s kreditnou kartou a takisto si úver poistil. Doterajší klienti UniCredit Bank mali možnosť prejsť z fixnej na plávajúcu úrokovú sadzbu. Okrem investovania do bývania sa UniCredit Bank rozhodla posilniť svoje postavenie aj v oblasti spotrebiteľského financovania ponukou nového spotrebiteľského úveru PRESTO pôžičky, ktorú klienti môžu využiť na čokoľvek bez toho, aby museli preukazovať účel využitia. Unikátnosť PRESTO pôžičky na trhu spotrebiteľského financovania spočíva v možnosti odloženia splátky klientom, a to až päťkrát v priebehu doby splácania (najskôr je možné odložiť desiatu mesačnú splátku), a výberu poistného rizika (napr. hospitalizácia).

Investície a depozity

UniCredit Bank uviedla od 28. júna 2010 do distribúcie produktov novinku fondov Pioneer s názvom Obligačný Plus. Ide o investovanie do fondu zameraného na dlhopisy v strednej Európe s odporúčaným strednodobým investičným horizontom.

Zároveň sa od 1.6. spustila korunová trieda slávneho fondu zo skupiny Pioneer s názvom U.S. Pioneer Fund, ktorý ako jediný riadený fond založený v roku 1928 prekonal na konci roka 2010 milión percent celkového výnosu od doby založenia. Korunový fond slávneho menovca bol taktiež zaradený do ponuky pravidelného investovania programu Easy Rytmus.

Od 1. septembra sa spúšťal aj program Duet, čo je kombinácia investície do fondov skupiny Pioneer a sporenia na termínovom vklade so splatnosťou šesť mesiacov. Tento produkt je vhodný ako konzervatívny doplnok k štandardným depozitným produktom a ďalším investíciám, poskytujúci vyšší potenciálny výnos ako bežné sporenie. Zároveň sa do ponuky dostal od polovice septembra produkt zameraný na konzervatívnych klientov hľadajúcich garantovaný výnos v podobe akčných produktov v oblasti termínovaných vkladov – s názvom Limitovaná edícia termínovaných vkladov so splatnosťou 3 a 5 rokov. UniCredit Bank v roku 2010 nadviazala na dlhú tradíciu emisií štruktúrovaných dlhopisov a uviedla 2 konzervatívne emisie: Český Konzervatívny 2013 (zameraný na pražskú burzu) a Quattro Forte 2013 (kôš komoditne orientovaných mien voči euru) a dve dynamické: Český Dynamický 2011 a Final Four 2013. Obe konzervatívne emisie ponúkali 100% garanciu investovaných prostriedkov v dobe splatnosti so zaujímavým potenciálnym výnosom. Ponuka sa stretla s veľkým záujmom investorov a predovšetkým druhá emisia zaznamenala rekordný úpis v histórii UniCredit Bank.

Priame bankovníctvo

V súlade s rastúcou obľubou internetového bankovníctva sme našim klientom predstavili novú podobu Online Banking. Tá okrem modernejšieho vzhľadu priniesla našim klientom množstvo novinek uľahčujúcich nielen prácu s aplikáciou, ale aj možnosť jednoducho požiadať o ďalšie bankové produkty a služby ako napr. o Prevratnú hypotéku, spotrebiteľský úver alebo kreditnú kartu.

V minulom roku sme predstavili našim klientom nový typ bankomatov, tzv. iQ Bankomaty, ktoré umožňujú jednoducho vložiť korunové bankovky na účet vedený v UniCredit Bank v akúkoľvek dennú či nočnú hodinu. Tieto vložené prostriedky sú okamžite pripísané na zvolený účet a klienti si môžu zvýšený zostatok jednoducho skontrolovať priamo v bankomate na minivýpise. Túto novinku ocenia hlavne podnikatelia a firmy, ktorí potrebujú efektívne riadiť svoju hotovosť a už sa nemusia obmedzovať na otváraciu dobu pobočiek.

Platobné karty

Od decembra roku 2010 UniCredit Bank vydáva, ako prvá banka v Českej republike, platobnú kartu Visa okamžite pri otvorení účtu. Klient tak po prvýkrát v histórii odchádza z českej banky s kartou, ktorú môže hneď použiť na platbu u obchodníka, výbery z bankomatov. Štandardne je možné vkladať prostredníctvom tejto platobnej karty na akýkoľvek účet v UniCredit Banke. Podporu kreditných kariet, vydávaných v spolupráci s leteckými Frequent Flyer programami, prezentuje UniCredit Bank novú kartu Miles and More. Karta Miles and More v dvoch variantoch (Standard a Gold) umožňuje získanie míľ do programu prestížneho programu Miles and More – Star Alliance – Lufthansa, Austrian Air, LOT atď. Klientom prináša výhody prestížnej kreditnej karty MasterCard World, exkluzívneho cestovného poistenia a napríklad tiež prepravu golfového bagu zdarma.

Platobný styk

Pozíciu hlavného novátora na českom bankovom trhu potvrdila UniCredit Bank v oblasti služby SEPA Direct Debit. Banka je od jesene 2010 prvou bankou v Českej republike, ktorá svojim klientom začala poskytovať v bezhotovostnom platobnom styku – SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) – aj na aktívnej strane pre príjemcov platieb, pasívnu stranu má UniCredit Bank vo svojej ponuke už od roku 2009.

Podnikateľská klientela

UniCredit Bank patrila v minulom roku medzi niekoľko málo bank v ČR, ktoré poskytujú skutočne kompletne služby pre klientov pôsobiacich v odboroch slobodných povolání. Banka sa tejto oblasti venuje dlhodobo a systematicky prostredníctvom svojho Kompetenčného centra, ktoré klientom prináša vysokú úroveň služieb a produktov s ohľadom na potreby jednotlivých profesijných skupín. V minulom roku UniCredit Bank rozšírila spoluprácu s ďalšími profesijnými komorami a spoločnosťami.

V súlade s novou obchodnou stratégiou predstavila banka špecializované programy služieb pre vybrané odvetvia, predovšetkým veľkoobchodné a maloobchodné spoločnosti, výrobné firmy a subjekty poskytujúce profesionálne služby. Spoločným prvkom týchto programov služieb sú finančné riešenia vrátane poradenstva prispôbeného špecifickým požiadavkám podnikania klienta. Tieto špecializované programy sú dostupné malým firmám a podnikateľom s ročnými tržbami od 10 do 50 mil. Kč.

V oblasti služieb pre malých podnikateľov a živnostníkov začala banka poskytovať program „duálnej obsluhy“ prostredníctvom nového typu BUSINESS Konta. Moderné, transparentné služby spolu s jednoduchou formou obsluhy sú určené pre komplexnú správu základných podnikateľských, osobných aj rodinných potrieb. Zaujímavou vlastnosťou produktu je možnosť vedenia konta zdarma v prípade jeho aktívneho využívania.

Úsek International Markets (INM) i v roku 2010 potvrdil svoju pozíciu významného a dlhodobého zdroja ziskovosti banky.

Rok 2010 znamenal pre finančné trhy návrat do pokojnejších vôd, kedy na jednej strane sa postupne obnovuje dôvera medzi jednotlivými hráčmi na trhu, ale stále likvidita v mnohých produktoch nedosahuje úroveň rokov pred finančnou krízou, na druhej strane trh už nebol tak štedrý na trhové príležitosti z dôvodov nižšej volatility a výrazne užších kreditných spreadov.

Z pohľadu dosiahnutých výsledkov v obchodovaní treasury produktov na vlastný účet banky je možné rok 2010 hodnotiť, a to predovšetkým v kontexte výraznej zmeny trhových podmienok, ako úspešný. Pozitívny vplyv na obchodovanie s treasury produktmi s koncovými klientmi malo jednak oživenie ekonomiky, ako aj dlhodobo budovaný smer INM charakterizovaný inovatívnym prístupom a individuálnym riešením potrieb klientov. Podarilo sa rozšíriť predaj treasury produktov, a to aj sofistikovanejších, tzv. derivátov, do všetkých segmentov korporátneho bankovníctva. Práve úspešný predaj derivátov dokazuje deklarovanú skutočnosť, že UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je bankou pre všetkých korporátnych klientov.

Vďaka zvýšenej penetrácii existujúcich klientov, ako aj značným iniciatívam v akvizičnej činnosti, úsek INM v oblasti predaja treasury produktov koncovým klientom dosiahol v roku 2010 historicky najúspešnejší výsledok.

Sponzoring a charita

Sponzoring

UniCredit Bank v roku 2010 venovala významnú pozornosť súčasnému výtvarnému umeniu a stala sa už po niekoľkokrát celoročným partnerom Národnej galérie v Prahe, Galérie Rudolfinum a Moravskej galérie v Brne.

V rámci celoročného partnerstva s Galériou Rudolfinum sa banka podieľala napríklad na výstave tvorby Herberta Tobiasa, rebela a hviezdy nemeckej fotografickej scény, alebo výstave fotografií „Double Fantasy“ inšpirovanej krajinnými maľbami zo 17. storočia. UniCredit Bank stála tiež po boku jednej z najsledovanejších exhibícií Galérie Rudolfinum v uplynulom roku „Decadence Now! Za hranicou krajnosti“.

Národná galéria v Prahe pomocou UniCredit Bank uskutočnila v roku 2010 divákmi aj médiami veľmi úspešne hodnotenú výstavu „Monet–Warhol“ predstavujúcu 80 diel veľkých osobností moderného európskeho a amerického prostredia. V závere minulého roka tiež umožnila predstaviť dlho očakávanú výstavu Karel Škréta (1610–1674): Doba a dielo. Významným projektom vzniknutým v spolupráci s Moravskou galériou v Brne v minulom roku bola najstaršia cyklická výstava grafického dizajnu z celého sveta, ktorá v roku 2010 predstavila v Brne viac ako 600 exponátov od 181 autorov z 32 krajín. Významnú podporu získali v roku 2010 vo výstavnej sieni Mánes opäť veľtrhy súčasného umenia „Art Prague“ a „Prague Photo“, na ktorých banka udelila cenu najlepšiemu fotografovi do 35 rokov „UniCredit Prague Photo Award“ a „ART PRAGUE Young Award“, ktorá je určená mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov.

V roku 2010 podporila UniCredit Bank aj dôstojné oslavy „Pocta hudbe Gustava Mahlera“ v M&K galérii v Jihlave, ktoré pripomenuli 150. výročie narodenia skladateľa a dirigenta svetového formátu.

Projekty v roku 2011

Banka aj v roku 2011 nadviazala na úspešnú spoluprácu s najvýznamnejšími kultúrnymi inštitúciami v Českej republike z rokov minulých a okrem toho sa po prvýkrát stala generálnym partnerom Galérie Rudolfinum pre celý rok 2011. V roku 2011 pokračuje tiež úspešná spolupráca s Národnou galériou v Prahe a Moravskou galériou v Brne. Aj v tomto roku spolupracuje UniCredit Bank s najvýznamnejším medzinárodným filmovým festivalom v strednej a východnej Európe – s Medzinárodným filmovým festivalom Karlove Vary. Festival patrí do skupiny prestížnych festivalov, ako sú MFF v Cannes, Berlíne či Benátkach. Je určený pre laickú i odbornú verejnosť a svojim návštevníkom ponúka starostlivo koncipovaný program. Každý rok sa v oficiálnej súťaži objaví niekoľko filmov, ktoré neskôr dosiahnu významné medzinárodné úspechy alebo sú vyhlásené za najúspešnejšiu domácu snímku roka. Zaslúženú medzinárodnú pozornosť majú každoročne v Karlových Varoch zaistenú aj také nové filmy zo strednej a východnej Európy, ktoré sa po premiérovom uvedení v Karlových Varoch dostanú do programov svetových festivalov i medzinárodnej distribúcie. Najnovšie sa banka v roku 2011 začala podieľať na vyhlasovaní Českého leva, filmových cien udeľovaných od roku 1993. Ceny udeľuje víťazným filmom, ku ktorým patria herci, filmoví tvorcovia a kritici, Česká filmová a televízna akadémia.

Športový sponzoring

Skupina UniCredit sa na obdobie od júla 2009 do júna 2012 stala oficiálnym partnerom Ligy majstrov UEFA. Minulý rok zásluhou UniCredit Bank dorazila do Českej republiky trofej Ligy majstrov UEFA, ktorá putovala po českých mestách celý týždeň. Tri dni mohli fanúšikovia futbalu obdivovať na pražskom Staromestskom námestí nielen tento jedinečný pohár, ale aj ucelenú expozíciu umiestnenú do neprehliadnuteľného červeného stanu. S pohárom do Českej republiky pricestoval aj oficiálny vyslanec skupiny UniCredit pre Ligu majstrov UEFA a slávni futbalisti Luís Figo a Vladimír Šmicer. Široký okruh divákov, ktorých spája Liga majstrov UEFA, prináša skupine UniCredit platformu pre dosiahnutie jej cieľov. Kontrakt uzatvorený na tri roky zahŕňa množstvo rôznych komunikačných, brandingových, vysielačích a propagačných práv. Do motívov Ligy majstrov UEFA sa prezliekli aj všetky novovydané debetné karty Maestro. Medzi vlajkové lode UniCredit Bank na poli športového sponzoringu patrí tenisový turnaj UniCredit Czech Open. Aj v minulom roku bol nabitý hviezdami z tenisovej svetovej špičky. V tomto roku sa už po piatykrát bude hrať v Prostějove pod názvom UniCredit o 150 tis. USD.

Charita

V roku 2011 sa UniCredit Bank prostredníctvom nadácie UniCredit Foundation zapojila do projektu všeobecne prospešnej spoločnosti Človek v tiesni „Learn, More“, ktorý bude financovať výučbu a motiváciu konkrétnych rodín s cieľom zlepšiť dochádzku detí do vzdelávacích inštitúcií a zvýšiť ich šance na trhu práce.

Ďalším projektom UniCredit Bank a UniCredit Foundation je tzv. Gift Matching Program, v rámci ktorého môžu zamestnanci banky podporiť neziskovú organizáciu, ktorú si sami vyberú. Nadácia UniCredit Foundation následne poskytne (podľa prostriedkov, ktoré sú k dispozícii) tejto neziskovej organizácii sumu pokiaľ možno rovnajúcu sa sume venovanej zamestnancami. V tomto už treťom ročníku boli podporené štyri neziskové organizácie.

Naši zamestnanci podporili Základnú školu Wakitaka, Azylový dom sv. Terézie, program „Zdravie a výživa“ svetovej organizácie UNICEF a tiež prostredníctvom Keoogo Association „deti ulice“. Po tom, čo sa v roku 2009 UniCredit Bank rozhodla upustiť od myšlienky realizácie vianočného večierku a venovala viac ako jeden milión korún na pomoc povodňami postihnutým oblastiam, nezostali osudy zaplavených ľudí banke ľahostajné ani v roku 2010.

Čiastku pol milióna korún zaslala UniCredit Bank na povodňové konto severočeského mesta Chrastava. Peniaze šli primárne na opravu miestnych komunikácií, ktoré 8. augusta 2010 poničila prívalová vlna. K tejto solidarite sa mohli pripojiť aj zamestnanci banky. Podobný záujem banka smerovala aj k tragickým udalostiam na Haiti.

Dlhodobá je spolupráca s nadáciou Konto BARIÉRY a aukčnými salónmi výtvarníkov, ktoré sa usporadúvajú už od roku 1993 a záujem o ne majú výtvarníci i široká verejnosť. Konceptne podporovaný je v posledných rokoch aj Nadačný fond Lívie a Václava Klausových.

UniCredit Bank venuje pozornosť aktivitám vo forme zbierok pre tých, ktorí to potrebujú. V minulosti boli realizované napríklad zbierky pre Arcidiecéznu charitu Praha a pre Domov Sue Ryder. V spolupráci s Českým rozhlasom Brno podporila UniCredit Bank darcovstvo krvi v rámci koncertu, ktorého cieľom bolo najmä poďakovať všetkým darcom a zoznámiť verejnosť s projektom bezplatného darcovstva. UniCredit Bank stála tiež po boku speváčky Anny K. pri rozbehu jej vzdelávacej kampane „Chceš žiť ako ja?“, ktorá má za cieľ presvedčiť ženy o nutnosti včasného vyšetrenia prsníkov a pravidelných kontrol u lekára.

Finančné výsledky banky za rok 2010

Banka v roku 2010 dosiahla veľmi dobré výsledky, keď vykázala zisk vo výške 3 002 mil. Kč., čo znamená medziročný rast o 8,5 % v porovnaní s rokom 2009.

Banke sa v priebehu roka 2010 zvýšili finančné ukazovatele, návratnosť priemerných aktív vzrástla na 1,1 % z minuloročného 1,0 % a návratnosť priemerného kapitálu dosiahla 9,9 % oproti údaju z roku 2009 vo výške 9,8 %.

Výkaz o úplnom výsledku

Čistý výnos z úrokov klesol medziročne o 1,1 % na 6 129 mil. Kč., pričom medziročne poklesli obe zložky, teda úrokové náklady i úrokové výnosy.

Na druhej strane došlo k zvýšeniu čistých výnosov z poplatkov a provízií o 7,5 % na 2 634 mil. Kč., ktoré bolo spôsobené ľahkým oživením ekonomiky a obchodov banky.

Čistý zisk z obchodovania vzrástol medziročne o 3,1 % na 561 mil. Kč., čo bolo ovplyvnené najmä zmenou štruktúry investícií.

Ostatné prevádzkové výnosy banky klesli o 84,2 % na 34 mil. Kč., ostatné prevádzkové náklady poklesli o 1,1 % na 351 mil. Kč.

Tieto pohyby boli spôsobené nižším rozpúšťaním rezerv tvorených k podsúvahovým položkám v tomto roku.

Všeobecné správne náklady vzrástli v porovnaní s rokom 2009 o 6,4 % na 3 902 mil. Kč. K navýšeniu došlo najmä v oblasti marketingových nákladov, čo bolo čiastočne kompenzované poklesom nákladov v oblasti služieb.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok klesli medziročne o 26,6 %, a to najmä kvôli lepšej hospodárskej situácii podnikovej sféry a prijatým opatreniam v oblasti riadenia úverového rizika.

Medziročne došlo aj k celkovému poklesu dane z príjmu, a to o 23,3 %.

Výkaz o finančnej situácii

Celkové aktíva banky dosiahli ku koncu roka 2010 výšku 270 mld. Kč., čo predstavuje zvýšenie o 2,1 % v porovnaní s koncom roka 2009.

Pohľadávky voči bankám vzrástli medziročne o 6,48 %. Tento nárast bol zaznamenaný najmä v oblasti poskytnutých úverov v rámci reverzných

repo operácií a čiastočne vyrovnal pokles termínovaných vkladov v iných bankách.

Pohľadávky voči klientom vzrástli v roku 2010 o 2,6 % na celkových 172 mld. Vývoj tak potvrdzuje pozitívne signály trhu, zlepšuje sa úverové riziko a zároveň nedochádza k poklesu objemu úverovania.

Podiel klasifikovaných úverov sa ku koncu roka 2010 rovnal 10,6 % celkových úverov a podiel úverov v zlyhaní dosiahol 5,3 %. Nárast tohto ukazovateľa za rok 2010 bol teda na úrovni 2 resp. 1,2 percentného bodu.

Finančné investície oproti koncu roka 2009 vzrástli o 7,2 %. Výška záväzkov voči bankám medziročne vzrástla o 24,8 %.

Nárast bol zaznamenaný v záväzkoch z repo operácií a najmä v oblasti termínovaných depozitov.

Vklady klientov rástli medziročne o 1,5 % na celkových 174 mld. Kč a tu znovu nastala zmena štruktúry. Pokles termínovaných vkladov bol kompenzovaný nárastom zostatkov na bežných účtoch klientov.

Vydané dlhopisy poklesli v porovnaní s koncom roka 2009 o 14,4 % na 24 mld. Kč. Banka pokračovala v priebehu roka 2010 úspešne vo vydávaní dlhopisov určených pre individuálnych investorov, zároveň došlo k splateniu emisie z roku 2005 v celkovej výške 5 mld. Kč.

Vlastný kapitál banky bol ku koncu roka 2010 na úrovni 31 mld. Kč., čo predstavuje medziročný rast o 6 %. Banka v roku 2010 navýšila základný kapitál o 2,2 mld. Kč a jedinému akcionárovi vyplatila v roku 2010 dividendu vo výške 2,7 mld. Kč.

Kapitálová primeranosť dosiahla ku koncu roka 2010 14,12 % (v roku 2009: 12,56 %).

Vlajší rok potvrdil to, čo naznačovali už jeho prvé mesiace.

Vďaka celkovému oživeniu ekonomiky a tým aj obchodu banky došlo k potvrdeniu pozitívneho trendu rastu v mnohých kľúčových parametroch hospodárenia našej banky. Zaznamenali sme mierny nárast celkového objemu úverov, a to pri poklese nákladov úverového rizika z 2,2 mld. CZK v roku 2009 na 1,7 mld. CZK v minulom roku. Medziročne sme zaznamenali nárast vkladov našich klientov, čo opäť svedčí o vysokej dôvere v našu bankovú inštitúciu. Ako banka, ktorá v minulom roku začala cestu k optimalizácii pomeru výnosov z firemného a retailového bankovníctva, veľmi pozitívne vnímame viac ako 30% medziročný rast nových hypotekárnych úverov. Veľký krok bol vykonaný aj smerom k ďalšiemu zlepšeniu komunikácie medzi klientom a bankou, ktorá napomáha predchádzať prípadným problémom vznikajúcim ako dôsledok dopadov končiacej globálnej krízy. Medziročný viac ako 8% rast čistého zisku našej banky preto vnímame ako výborné vysvedčenie pre kľúčové strategické rozhodnutia, ktorá naša banka urobila v posledných dvoch rokoch.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank v roku 2011

V roku 2011 bude UniCredit Bank pokračovať v rozvoji svojej distribučnej siete otváraním nových pobočkových a franchisingových obchodných miest, rozvojom spotrebiteľského financovania a rozširovaním podielu na trhu v oblasti malých a stredných firiem. Táto expanzia naštartovaná už v roku 2010 prinesie v porovnaní s bankovým trhom výrazne vyšší nárast výnosov. Vďaka tejto výnosovej základni bude môcť banka financovať ďalšiu expanziu a pritom udržať výšku čistého zisku mierne pod úrovňou 3 miliárd korún. Súčasťou obchodnej stratégie je vyrovnaný rast úverového a depozitného portfólia s cieľom udržať nezávislosť banky od externých refinančných zdrojov.

Vyhlasenie osôb zodpovedných za výročnú správu

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

V Prahe dňa 29. apríla 2011



Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Ing. Aleš Barabas
člen predstavenstva

V období od 1. januára do 31. decembra 2010 bola dozorná rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s., prostredníctvom schôdzí a rokovaní s predstavenstvom riadne informovaná o vývoji podnikateľskej aktivity banky a plnila všetky úlohy, ktoré jej náležia podľa českého práva aj stanov banky.

Predkladaná závierka k 31. decembru 2010 a výročná správa boli dozornou radou preskúmané a sú považované za správne. Audit závierky a výročnej správy vykonal audítor banky, spoločnosť KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Dozorná rada schvaľuje zistenia uvedené v audítorskej správe o závierke k 31. decembru 2010.

Dozorná rada by rada poďakovala členom predstavenstva a všetkým zamestnancom UniCredit Bank Czech Republic, a.s., ktorí sa podieľali na výsledkoch, ktoré banka v obchodnom roku 2010 dosiahla.

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu

podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu. Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb., o podnikaní na kapitálovom trhu, tvoria prijaté poplatky a provízie za poskytnuté investičné služby. Za rok 2010 základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu bol 179 575 556 Kč. Príspevok do Garančného fondu činí 2 % z tejto sumy, teda 3 591 511 Kč.





Nekonsolidovaná účtovná zvierka

Výkaz o úplnom výsledku za rok 2010

	Poznámka	2010 mil. Kč	2009 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	8 409	9 358
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 280)	(3 163)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 129	6 195
Výnosy z dividend	6	73	252
Výnosy z poplatkov a provízií	7	3 082	2 879
Náklady na poplatky a provízie	7	(448)	(429)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 634	2 450
Čistý zisk z obchodovania	8	561	544
Čistý zisk z finančných investícií	11	(124)	(97)
Ostatné prevádzkové výnosy	10	34	215
Všeobecné správne náklady	9	(3 902)	(3 667)
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	15	(1 581)	(2 155)
Ostatné prevádzkové náklady	10	(351)	(355)
Výsledok hospodárenia pred zdanením		3 473	3 382
Daň z príjmov splatná	27	(486)	(594)
Daň z príjmov odložená	27	15	(20)
Výsledok hospodárenia po zdanení		3 002	2 768
Ostatný úplný výsledok			
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov:		(29)	483
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom výsledku		(74)	810
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia		45	(327)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		(722)	(90)
Precenenie realizovateľných cenných papierov vykázané v ostatnom úplnom výsledku		(822)	(49)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		100	(41)
Ostatný úplný výsledok po zdanení		(751)	393
Celkový úplný výsledok		2 251	3161

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2010

Poznámka	31. 12. 2010 mil. Kč	31. 12. 2009 mil. Kč
AKTÍVA		
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	12	2 853
Finančné investície určené na obchodovanie	13	14 860
Pohľadávky voči bankám	14	33 348
Pohľadávky voči klientom	15	172 070
Finančné investície	16	42 519
Hmotný majetok	17	1 578
Nehmotný majetok	18	1
Odložená daňová pohľadávka	27	374
Ostatné aktíva	19	2 573
Aktíva celkom	270176	264 627
CUDZIE ZDROJE		
Závazky voči bankám	21	31 381
Závazky voči klientom	22	174 373
Vydané dlhové cenné papiere	23	24 457
Finančné záväzky určené na obchodovanie	24	4 089
Rezervy	25	708
Odložený daňový záväzok	27	-
Ostatné pasíva	26	3 935
Cudzie zdroje celkom	238 943	235 145
VLASTNÝ KAPITÁL		
Základný kapitál	28	7 325
Emisné ážio	28	3 481
Rezervné fondy	30	2 849
Fondy z precenenia finančných nástrojov		(654)
Nerozdelený zisk	30	18 232
Vlastný kapitál celkom	31233	29 482
Cudzie zdroje a vlastný kapitál celkom	270176	264 627

Výkaz o peňažných tokoch za rok 2010

	Poznámka	2010 mil. Kč	2009 mil. Kč
Výsledok hospodárenia po zdanení		3 002	2 768
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	20	1 581	2 155
Straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	20	(16)	(12)
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	20	4	(271)
Straty zo zníženia hodnoty majetkových účastí	20	(8)	1
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	20	100	-
Tvorba a rozpúšťanie ostatných rezerv	25	165	21
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17, 18	145	157
Strata z predaného dlhodobého hmotného majetku		172	-
Odložená daň	27	(15)	20
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		5130	4 839
Finančné aktíva určené na obchodovanie			
		5 081	(5 725)
Pohľadávky voči bankám			
		(2 028)	20 762
Úvery a pohľadávky voči klientom			
		(5 951)	3 668
Ostatné aktíva			
		(699)	1 807
Závazky voči bankám			
		6 233	(1 900)
Závazky voči klientom			
		2 546	1 207
Finančné záväzky na obchodovanie			
		(906)	(1 673)
Ostatné pasíva			
		(136)	(4 894)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		9 270	18 091
Zmena stavu finančných investícií			
		(3 953)	(6 906)
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku			
		(260)	(331)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(4 213)	(7 237)
Navýšenie základného kapitálu			
		2 200	
Vyplatené dividendy			
		(2 700)	(750)
Vydané dlhové cenné papiere			
		(4 002)	(8 611)
Splatené podriadené záväzky			
		-	(1 000)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		(4 502)	(10 361)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na počiatku obdobia			
	12	2 298	1805
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
		9 270	18 091
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti			
		(4 213)	(7 237)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti			
		(4 502)	(10 361)
Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia		2 853	2 298
Platená daň z príjmu			
		(430)	(624)
Prijaté úroky			
		8 568	9 948
Platené úroky			
		(2 297)	(3 537)
Prijaté dividendy			
		73	252

Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2010

Základný kapitál mil. Kč	Emisné ážio	Rezervné fondy štatutárne	Ostatn é	Fond z precenenia zabezpečovacích realizovateľných nástrojov cenných papierov	Nerоз- delený zisk	Vlastný kapitál		
Zostatok k 31. decembru 2008	5125	3 481	1025	1824	(424)	128	15912	27 071
Celkový úplný výsledok								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2009							2 768	2 768
Ostatný úplný výsledok								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom					(49)			(49)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku					(41)			(41)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom					810			810
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku					(327)			(327)
Celkový úplný výsledok za obdobie					483	(90)	2 768	3161
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od výplaty vlastníkom								
Výplata dividendy							(750)	(750)
Zostatok k 31. decembru 2009	5125	3 481	1025	1824	59	38	17 930	29 482
Celkový úplný výsledok								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2010							3 002	3 002
Ostatný úplný výsledok								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom					(822)			(822)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku					100			100
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v ostatnom úplnom					(74)			(74)
Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku					45			45
Celkový úplný výsledok za obdobie					(29)	(722)	3 002	2 251
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od výplaty vlastníkom								
Výplata dividendy							(2 700)	(2 700)
Zvýšenie základného kapitálu	2 200							2 200
Zostatok k 31. decembru 2010	7325	3 481	1025	1824	30	(684)	18 232	31233

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej len „banka“), vznikla fúziou - zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s., k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala majetok spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o., a nástupníckou spoločnosťou bola banka. Zmeny obchodného názvu a ostatných skutočností spätých s fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 1. novembra 2009. Jediným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A., Miláno.

Sídlo spoločnosti:
Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1

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

Medzi hlavné aktivity banky patria:

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

2. Východiská pre prípravu účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), pokiaľ nie je uvedené inak. Česká koruna je z pohľadu tejto účtovnej závierky funkčnou menou. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla. Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná a je zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb., o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Miláno, ktorý vykonáva konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov a realizovateľné finančné aktíva okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časti (iv) prílohy. Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené zabezpečovacími nástrojmi proti riziku zmien reálnej hodnoty, sú ocenené reálnou hodnotou z titulu zabezpečeného rizika. Ostatné finančné aktíva a záväzky a nefinančné aktíva a záväzky sú ocenené v amortizovaných hodnotách alebo v historických cenách.

3. Dôležité účtovné metódy

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

(a) Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene sú účtované v tuzemskej mene prepočítanej devízovým kurzom platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote, sú prepočítavané do tuzemskej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Nepeňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré sú účtované v historických cenách, sú prepočítavané do tuzemskej meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z prepočtu mien sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“.

(b) Finančné nástroje

(i) Klasifikácia

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

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte.

Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a akciových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú dojednané za účelom zabezpečenia. Tieto nástroje sú vykazované v rámci položky „Finančné investície určené na obchodovanie“ či v rámci položky „Finančné záväzky určené na obchodovanie“. Finančné nástroje označené bankou ako oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom zachytení v účtovníctve sú súčasťou položky „Finančné investície“. Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, kedy banka poskytla dlžníkovi finančné prostriedky za iným účelom, než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách. Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má banka zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách a rovnako niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Finančné investície“.

Realizovateľné aktíva sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani nejde o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Finančné investície“. Dňa 13. októbra 2008 zverejnila Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) dodatok k IAS 39 Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorý umožňuje preklasifikovať nederivátové finančné aktíva (iné než oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom zachytení v účtovníctve) z kategórie finančných nástrojov určených na obchodovanie za určitých podmienok. Tento dodatok tiež za určitých podmienok povoľuje preklasifikovať finančné aktíva z kategórie realizovateľných do kategórie úverov a pohľadávok. Banka zhodnotila tieto možnosti a rozhodla sa nemeniť klasifikáciu svojich finančných aktív.

(ii) Obstaranie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov sú zachytené v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu banka účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú zachytené v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Od okamihu dohodnutia obchodu banka účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny v ostatnom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu.

O prvotnom obstaraní úverov a pohľadávok sa účtuje v okamihu ich vzniku.

(iii) Ocenenie finančných aktív

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov) transakčné náklady. Následne sú všetky finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva ocenené reálnou hodnotou. Výnimku tvoria nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné určiť spoľahlivo ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou zahŕňajúcou transakčné náklady, upravenou o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja. Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú ocenené v amortizovanej hodnote zahrňujúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpúšťané do výnosov resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

(iv) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných nástrojov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej ku dňu zostavenia účtovných výkazov. Trhová cena nie je ďalej 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 je použitá 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 platné k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky. Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka dostala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej závierky. Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, banka zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán.

V súvislosti so situáciou na finančných trhoch v priebehu roka 2010 banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých nástrojov v portfóliu banky.

Precenenie dlhopisov v portfóliu banky sa vykonáva denne pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu z jednotlivých kontribúcií a diskontných kríviek je zároveň dopočítavaný kreditný spread dlhopisu.

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

Zároveň sa vykonáva porovnanie medzidenných zmien tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých príspevkoch.

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

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

Následne banka vykoná precenenie zahŕňajúce nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (viď bod 3g(ii)). Iný model sa aplikuje pri výpočte Value at Risk (VaR) (pozri bod 34) v systéme pre riadenie trhových rizík, ktorý slúži na stanovenie volatility kreditného úrokového rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou úrokového swapu. Ten rozdeľuje počítané riziko na úrokovú (VaR IR) a kreditnú časť (Spread VaR). Tento spread VaR je počítaný z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Pre tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a počíta sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. V súvislosti so situáciou na finančných trhoch a vývojom kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu banky došlo v priebehu roku k premapovaniu týchto cenných papierov v systéme pre riadenie trhových rizík tak, aby vypočítaný Spread VaR lepšie odrážal chovanie daného dlhopisu. To však nemá žiadny vplyv na metódu používanú pri oceňovaní portfólia týchto cenných papierov. Vedenie banky sa domnieva, že reálna hodnota aktív a záväzkov vykázanych v tejto účtovnej závierke je spoľahlivo merateľná.

(v) Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív na obchodovanie sa zachytávajú priamo do výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z obchodovania“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa zachytávajú priamo do výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných investícií“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa zachytávajú do ostatného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného kapitálu „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“.

V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty zachytené vo vlastnom kapitále prevedú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z finančných investícií“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je zachytený vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Účtovanie o zníženie hodnoty realizovateľných aktív je uvedené v bode 3(g) prílohy.

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

(vi) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, kedy banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, ak práva, ktoré už boli uplatnené, boli premlčané alebo postúpené bankou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, kedy došlo k jeho zániku.

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

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

(c) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujúcim vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t. j. schopnosť banky riadiť finančnú a operatívnu politiku subjektu a tak dosahovať prospech z jeho aktivít). Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom kapitále 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 riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t. j. schopnosť banky podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Tento vplyv vyplýva z uvedeného podielu na základnom kapitále (viac ako 20 %) alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí. Majetkové účasti sa vykazujú v rámci položky „Finančné investície“.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v okamihu uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,

- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude počas doby jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky i zabezpečovacieho derivátu sú v prípade úrokovovo citlivých nástrojov zahrnuté vo výsledku hospodárenia v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“ a „Úrokové a obdobné náklady“.

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

Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, kedy zabezpečenie očakávaných transakcií vyústí do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný v ostatnom úplnom výsledku prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v ostatnom úplnom výsledku zostane zachytená vo vlastnom kapitále a je vykázaná v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom kapitále sa zaúčtuje bez omeškania do výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

Finančné aktíva požičané na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo predané na základe zmluvy o spätnom odkupe sa

vykazujú v súvahe a sú oceňované v súlade s účtovnými zásadami pre daný typ finančných aktív.

Banka z titulu peňažnej kompenzácie prijatej v súvislosti s požičanými alebo predanými cennými papiermi na základe zmluvy o spätnom odkupe 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.

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

(f) Kompenzácie

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

(g) Straty zo zníženia hodnoty

Banka ku dňu súvahy posúdi, či existujú náznaky zníženia hodnoty aktív. Ak takéto náznaky existujú, banka odhadne spätné ziskateľnú hodnotu daného aktíva a vykáže zníženie hodnoty tohto aktíva vo výsledku hospodárenia.

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sa vykazujú v čistej výške, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty. Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok a aktív držaných do splatnosti na ich spätné ziskateľnú hodnotu. Spätné ziskateľná hodnota úverov a pôžičiek a aktív držaných do splatnosti sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja. Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, u ktorých neboli identifikované náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej spätné ziskateľnej hodnote portfólia ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím na úverový rating, platobnú disciplínu dlžníkov a iné kvalitatívne faktory. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami sa vypočíta očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie pre tzv. potvrdenie straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečuje vykávanie iba tých strát, u ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali. Pokiaľ je úver nedobytný,

pričom banka podnikla všetky právne kroky k vymoženiu dlžnej čiastky a je možné určiť konečnú stratu, úver sa odpíše a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“. Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom je zachytená vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“. Ak v nasledujúcom účtovnom období príde 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, vykoná sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak dôjde k zníženiu hodnoty realizovateľných aktív, a pokiaľ bol pokles reálnej hodnoty predtým zachytený v ostatnom úplnom výsledku, banka prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z finančných investícií“. Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných nástrojov, klasifikovaných ako realizovateľné aktíva, a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo zachytené v ostatnom úplnom výsledku, banka odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty zachytenej v ostatnom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je zachytená do výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, o ktorých banka účtovala do výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je majetok držaný na účely prevádzkovania bankovej činnosti, ktorého doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok. Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisy sa vykonávajú rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovanej doby životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledujúce:

- Budovy a stavby 30–50 rokov
- Technické zhodnotenie budov – kultúrnych pamiatok 15 rokov
- Technické zhodnotenie prenajatých budov 10 rokov
- Klimatizačné a vzduchotechnické zariadenia 5 rokov
- Stroje a zariadenia 4–5 rokov
- Trezory 20 rokov
- Inventár 6 rokov
- Motorové vozidlá 4roky
- IT vybavenie 4roky
- Software a nehmotný majetok 2–6 rokov
- Drobný majetok 2 roky

Pri hmotnom a nehmotnom majetku sa sleduje, či nedošlo k zníženiu hodnoty alebo skráteniu doby použiteľnosti.

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

(i) Rezervy

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

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

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Úroky z úverov a z vkladov sú časovo rozlišované na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov takisto obsahujú diskont či prémie, relevantné prvotné transakčné náklady alebo iné rozdiely medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou pri použití metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pokiaľ nedôjde k jednorazovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú do výsledku hospodárenia aj pri úveroch a pohľadávkach, pri ktorých nastali straty zo zníženia hodnoty (okrem úverov a pohľadávok v konkurze). V týchto prípadoch sú úrokové výnosy súčasťou účtovnej hodnoty, z ktorej sa počítajú straty zo znehodnotenia.

(k) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky za finančné služby poskytované/prijímané bankou okrem poplatkov, ktoré súvisia so získaním/vznikom finančného aktíva alebo záväzku. Tieto poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu či nákladu 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 uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(l) Dividendy

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

(m) Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z výsledku hospodárenia za účtovné obdobie, a to prepočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmu, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty.

Odložená daň vychádza z celkových dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pomocou očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy dôjde k realizácii daňovej pohľadávky či vyrovnaniu záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, kedy neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(n) Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a reportovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky. Banka primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky, podnikové bankovníctvo, investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia banky. Reportované segmenty generujú výnosy najmä z úverov a ďalších bankových produktov. Drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty. Podnikové bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – poskytovanie bankových služieb firmám a vládnym inštitúciám – úvery, bankové záruky, vedenie účtov, služby platobného styku, otváranie dokumentárnych akreditívov, termínované vklady, operácie s derivátmi a zahraničnými menami. Investičné bankovníctvo zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – operácie na kapitálovom trhu vrátane upisovania akcií klientov, investičné poradenstvo, poradenstvo v oblasti akvizícií a fúzií. Ostatné služby – služby, ktoré nie sú súčasťou vyššie uvedených kategórií.

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

Banka zhodnotila vplyv nasledujúcich štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej závierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej závierky banky. Revízia IAS 24 Spriaznené osoby (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. januára 2011), ktorá vyníma transakcie uskutočnené s vládou ako spriaznenou osobou z požiadavky na zverejnenie tejto transakcie so spriaznenou osobou, pokiaľ spoločnosť využije túto výnimku, štandard vyžaduje špecifické zverejnenie tejto transakcie. Štandard zároveň rozširuje definíciu spriaznenej osoby o sesterské spoločnosti ovládajúcej osoby a spoločnosti ovládané manažmentom spoločnosti. Dodatok k IAS 32: Finančné nástroje: vykazovanie (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. februára 2010) požaduje, aby práva, opcie alebo záruky na získanie fixného počtu vlastných akcií za fixnú čiastku v akejkoľvek mene boli klasifikované ako akciové nástroje, pokiaľ spoločnosť tieto práva, opcie alebo záruky pomerne ponúkne všetkým existujúcim vlastníkom nederivátových akciových nástrojov spoločnosti. IFRIC 9: Vysporiadanie finančných záväzkov kapitálovými nástrojmi (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. júla 2010) stanoví,

že akciové nástroje vydané veriteľmi na vysporiadanie všetkých alebo časti finančných záväzkov výmenou dlhových nástrojov za akciové je vysporiadanie v súlade s IAS 39.41. Akciové nástroje vydané na vysporiadanie finančných záväzkov sa prvotne ocenia reálnou hodnotou tohto akciového nástroja, pokiaľ túto cenu nie je možné spoľahlivo odhadnúť, tak sa akciový nástroj ocení v hodnote finančného záväzku určeného na vysporiadanie. Rozdiel medzi hodnotou finančného záväzku (alebo jeho časti) na vysporiadanie a prvotným ocenením akciového nástroja by sa mal vykazať vo výsledku hospodárenia. IFRS 9 Finančné nástroje (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. januára 2013, skoršie použitie je povolené) nahrádza spôsob klasifikácie a ocenenia finančných aktív obsiahnutý v IAS 39: Finančné nástroje: účtovanie a ocenenie. Štandard ruší klasifikáciu finančných aktív predpísaných v IAS 39. Finančné aktíva sa budú klasifikovať pri prvotnom zaúčtovaní ako:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, alebo
- Finančné aktíva oceňované v trhovej hodnote. Finančné aktíva môžu byť ocenené v amortizovanej hodnote, pokiaľ sú splnené nasledujúce dve podmienky: aktíva sú držané v rámci portfólia, ktorého cieľom je držať tieto aktíva za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov a zároveň zmluvné podmienky zaväzujú získať zmluvné peňažné toky v stanovený deň. Zisky a straty z precenenia finančného aktíva oceňovaného v trhovej hodnote sa účtujú do výsledku hospodárenia s výnimkou investícií do akciových nástrojov, ktoré nie sú určené na obchodovanie, kde IFRS 9 umožňuje pri prvotnom zachytení rozhodnúť o precenení trhovej ceny do výkazu o úplnom výsledku. Toto rozhodnutie je neodvolateľné a je umožnené pre každý jednotlivý akciový titul. Toto precenenie účtované do ostatného úplného výsledku nesmie byť následne preúčtované do výsledku hospodárenia. Dodatok k IFRS 9 Finančné nástroje (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. januára 2013, skoršie použitie je povolené) nahrádza spôsob klasifikácie a ocenenia finančných záväzkov a odúčtovania finančných aktív a finančných záväzkov obsiahnutých v IAS 39: Finančné nástroje: účtovanie a ocenenie. Štandard zachováva väčšinu požiadaviek na klasifikáciu a ocenenie finančných záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov obsiahnutých v IAS 39 v platnosti. Štandard požaduje, aby zmena reálnej hodnoty finančného záväzku oceňovaného reálnou hodnotou pri prvotnom zachytení, ktorá sa viaže k zmene úverového rizika, bola zachytená v ostatnom úplnom výsledku. Avšak, pokiaľ táto požiadavka spôsobí alebo zvýši účtovný nesúlad vo výsledku hospodárenia, potom je celková zmena reálnej hodnoty prezentovaná vo výsledku hospodárenia. Zmeny reálnej hodnoty vykazanej v ostatnom úplnom výsledku nie sú následne preúčtované do výsledku hospodárenia, ale môžu sa preúčtovať iba v rámci vlastného kapitálu. Derivátové finančné záväzky, ktoré sú naviazané a musia byť vysporiadané dodaním nekótovaných akciových nástrojov, ktorých trhovú cenu nie je možné spoľahlivo oceniť, musia byť podľa IFRS 9 ocenené v trhovej cene.

Dopad týchto štandardov na účtovnú závierku považuje vedenie banky za nevýznamný.

4. Významné účtovné odhady a predpoklady

Tento paragraf dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (bod 34).

(a) Hlavné zdroje neistoty odhadov

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované v naakumulovanej hodnote sa posudzujú z pohľadu znehodnotenia, ako je opísané v bode o účtovných metódach 3(b)(iii). Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, najmä pohľadávok, hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

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

(ii) Určovanie reálnych hodnôt

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

(b) Hlavné predpoklady pri aplikácii účtovných metód banky

(i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

Účtovné metódy banky poskytujú návod, ako a za akých okolností majú byť finančné aktíva a pasíva klasifikované pri prvotnom zaúčtovaní do jednotlivých kategórií: • pri klasifikácii finančných aktív a pasív na obchodovanie banka potvrdzuje splnenie predpokladov daných v účtovných metódach, v bode 3(b)(i),

- pri klasifikácii finančných aktív a pasív oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom výnosov a nákladov banka potvrdzuje splnenie aspoň jedného kritéria daného v účtovných metódach, v bode 3(b)(i).

Podrobnosti o klasifikácii jednotlivých finančných aktív a pasív sú uvedené v bode 3(b)(i).

(ii) Vyhovujúce zabezpečovacie vzťahy

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

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

(iii) Zmena účtovných metód

Banka v roku 2010 a 2009 nevykonala žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Banka v roku 2009 aplikovala novelu IFRS 7 Finančné nástroje – zverejnenie, ktorá vyžaduje vyšší rozsah zverejnenia týkajúceho sa oceňovania finančných nástrojov a rizika likvidity. Informácie o oceňovaní reálnou hodnotou sú prezentované podľa toho, aké vstupy boli použité na stanovenie reálnej hodnoty, a tieto sa členia na tri úrovne:

Úroveň 1 – ceny rovnakých aktív alebo záväzkov kótované na aktívnych trhoch (neupravené).

Úroveň 2 – vstupné údaje, ktoré nespádajú do prvej úrovne, ale sú objektívne zisťiteľné, a to buď priamo (t. j. ceny), alebo nepriamo (t. j. sú odvodené od cien).

Úroveň 3 – vstupné údaje, ktoré nevychádzajú z objektívne zisťiteľných trhových údajov (objektívne nezisťiteľné vstupné údaje).

Klasifikácia reálnych hodnôt finančných aktív a pasív podľa jednotlivých úrovní je uvedená v bode 36.

Zmeny, ktoré novela priniesla pre zverejnenie rizika likvidity, sa týkajú tzv. minimálnych informácií, ktoré je potrebné uviesť, napr. analýza zmluvnej platnosti finančných záväzkov. Informácie prezentované podľa tohto štandardu sú uvedené v bode 34 tejto prílohy.

Banka v roku 2010 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku banky.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2010	2009
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	54	252
Pohľadávky voči bankám	230	426
Pohľadávky voči klientom	6 698	7 259
Finančné investície	1 427	1 414
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt vydaných cenných papierov a úverov		7
Úrokové a obdobné výnosy	8 409	9 358
Úrokové a obdobné náklady		
Repo úvery od centrálnych bánk	(1)	(47)
Závázky voči bankám	(169)	(267)
Závázky voči klientom	(1 168)	(1 886)
Vydané cenné papiere	(942)	(932)
Podriadené záväzky	-	(31)
Úrokové a obdobné náklady	(2 280)	(3163)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6129	6195

6. Výnosy z dividend

mil. Kč	2010	2009
Výnosy z dividend		
Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	73	252
Celkom výnosy z dividend	73	252

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2010	2009
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	24	35
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	208	154
Z úverových operácií	429	308
Z platobného styku	830	813
Z kurzových provízií	1 061	1 112
Z platobných kariet	484	439
Ostatné	46	18
Výnosy z poplatkov a provízií	3 082	2 879
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(19)	(32)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(39)	(36)
Z úverových operácií	(8)	(5)
Z platobného styku	(16)	(17)
Z platobných kariet	(289)	(252)
Ostatné	(77)	(87)
Náklady na poplatky a provízie	(448)	(429)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 634	2 450

Výnosy z poplatkov a provízií z platobného styku zahŕňajú kurzové provízie z hladkých a dokumentárnych platieb a peňažných a zmenárenských operácií s klientmi banky, a to vo výške rozdielu medzi kurzom nákupu/predaja cudzej meny stanovenom bankou a úradným kurzom Českej národnej banky používaným podľa požiadaviek zákona o účtovníctve pre preceňovanie transakcií v cudzích menách. Banka kurzové provízie zahŕňa do položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ z dôvodu, že tieto výnosy predstavujú významné opakované výnosy z platobných a zmenárenských operácií s klientmi banky.

8. Čistý zisk z obchodovania

mil. Kč	2010	2009
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	64	123
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	1 128	(209)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzo-menových pohľadávok a záväzkov	(631)	630
Celkom čistý zisk z obchodovania	561	544

9. Všeobecné správne náklady

mil. Kč	2010	2009
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(1 252)	(1 213)
Sociálne náklady	(546)	(456)
	(1 798)	(1 669)
Z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva	(46)	(49)
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(113)	(111)
	(159)	(160)
Ostatné správne náklady		
Nájomné a údržba budov	(300)	(305)
Informačné technológie	(730)	(766)
Reklama a marketing	(309)	(160)
Spotreba materiálu	(37)	(32)
Audit, právne a poradenské služby	(77)	(54)
Platobný styk	(238)	(236)
Služby	(277)	(294)
Ostatné	(7)	(6)
	(1 975)	(1 853)
Odpisy hmotného majetku	(144)	(154)
Odpisy nehmotného majetku	(1)	(3)
Rozpustenie straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	16	12
	(129)	(145)
Celkom všeobecné správne náklady	(3 902)	(3 667)

V položke „Sociálne náklady“ sú zahrnuté náklady na penzijné pripistenie zamestnancov platené bankou vo výške 10 mil. Kč (za rok 2009: 10 mil. Kč). Informácie o odmenách viazaných na vlastný kapitál sú uvedené v bode 29 prílohy.

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

mil. Kč	2010	2009
Zamestnanci	1682	1657
Členovia predstavenstva		5
Členovia dozornej rady		3
Ostatné členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	30	32

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. Kč	2010	2009
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok		46
Prijaté nájomné		99
Rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam		9
Rozpustenie ostatných rezerv		21
Rozpustenie rezerv k podsúvahovým položkám	-	170
Použitie ostatných rezerv		9
Výnosy zo súdnych sporov		45
Ostatné výnosy	15	6
Celkom ostatné prevádzkové výnosy	34	215
Poistenie depozitov a obchodov	(163)	(122)
Odpis ostatných pohľadávok	(14)	(8)
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam	(4)	(15)
Tvorba ostatných rezerv	(25)	(2)
Strata z predaja majetku	-	(3)
Tvorba rezerv k podsúvahovým položkám	(138)	(201)
Ostatné	(7)	(4)
Celkom ostatné prevádzkové náklady	(351)	(355)

11. Čistý zisk z finančných investícií

mil. Kč	2010	2009
Čistý zisk/(strata) z realizovateľných cenných papierov a cenných papierov držaných do splatnosti	(87)	41
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt realizovateľných cenných papierov	(22)	(9)
Čistý zisk/(strata) z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na	(15)	(129)
Celkom čistý zisk/(strata) z finančných investícií	(124)	(97)

Položka „Čistá strata z realizovateľných cenných papierov a cenných papierov držaných do splatnosti“ zahŕňa stratu zo zníženia hodnoty dlhopisov vo výške 100 mil. Kč. Tieto dlhopisy boli začiatkom roku 2011 predané za cenu zodpovedajúcu účtovnej hodnote po zahrnutí straty zo zníženia hodnoty.

12. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Pokladničná hotovosť	1 864	1 652
Povinné minimálne rezervy	985	645
Ostatné vklady v centrálnych bankách	4	1
Celkom	2 853	2 298

Povinné minimálne rezervy predstavujú depozity, ktorých priemerná mesačná výška je stanovená na základe opatrenia vyhlasovaného Českou národnou bankou (ČNB) a ktoré banka nemá k dispozícii pre bežné operácie. ČNB poskytuje úrok z povinných minimálnych rezerv na základe oficiálnej štrnásťdennej repo sadzby ČNB.

Pokladničná hotovosť, povinné minimálne rezervy a vklady v centrálnych bankách sú pre účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

13. Finančné investície určené na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom určené na obchodovanie	10 832	15 463
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom určené na obchodovanie	16	18
Kladné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie	4012	4 460
Celkom	14 860	19 941

(a) Analýza obligácií a iných cenných papierov s pevným výnosom určených na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Podľa odvetvia činnosti emitenta		
Verejná správa	10 832	15 463
Celkom	10 832	15 463

Všetky obligácie určené na obchodovanie sú kótované na verejných trhoch.

(b) Analýza akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom určených na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Podľa odvetvia činnosti emitenta		
Finančné služby	7	
Ostatné	9	12
Celkom	16	18

Všetky akcie určené na obchodovanie sú kótované na verejných trhoch.

(c) Analýza reálnych hodnôt finančných derivátov určených na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Úrokové kontrakty	2 326	2 094
Menové kontrakty	1 566	2 142
Akciové kontrakty	36	144
Komoditné kontrakty	84	80
Celkom	4 012	4 460

14. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty v iných bankách	537	470
Úvery poskytnuté bankám	16 965	12 434
Termínované vklady v bankách	15 846	18 416
Celkom pohľadávky voči bankám	33 348	31 320
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči bankám	–	
Čisté pohľadávky voči bankám	33 348	31 320

(b) Úvery osobitného charakteru (podriadené)

Banka v roku 2004 poskytla podriadený úver inej banke vo výške 7 500 tis. EUR, ktorého zostatok k 31. decembru 2010 činil 188 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 199 mil. Kč). Úver má zmluvnú splatnosť 10 rokov. Úrokové obdobie je možné zvoliť v rozsahu jedného až šiestich mesiacov, úroková sadzba je odvodená od príslušnej sadzby EURIBOR.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Česká republika	18 298	13 322
Ostatné krajiny Európskej únie	14412	17 391
Ostatné	638	607
Celkom pohľadávky voči bankám	33 348	31320

15. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Úvery poskytnuté klientom	178 300	172 883
Celkom pohľadávky voči klientom	178 300	172 883
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	(6 230)	(5183)
Čisté pohľadávky voči klientom	172 070	167 700

Vo vyššie uvedených hrubých čiastkach sú zahrnuté nesplácané úroky z nebonitných úverov, ktoré sú po splatnosti viac než 90 dní v celkovej výške 88 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 72 mil. Kč). Ďalej sú v uvedených čiastkach zahrnuté úvery, pri ktorých nebol uplatnený princíp časového rozlíšenia úrokov, v celkovom objeme 1 197 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 815 mil. Kč). V prípade uplatnenia princípu časového rozlíšenia úrokov pri týchto úveroch by banka vykázala za rok 2010 úroky vo výške 44 mil. Kč (za rok 2009: 30 mil. Kč).

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Štandardné	159 432	157 998
Interný rating 1	47	2 414
Interný rating 2	12280	6 490
Interný rating 3	14 563	29 443
Interný rating 4	35 708	41941
Interný rating 5	36 822	46 878
Interný rating 6	49 789	22 630
Ostatné ratingové stupne	6 939	2 927
Pohľadávky bez ratingu	3284	5275
Pohľadávky so znehodnotením		
Sledované	9 442	7 753
Neštandardné	4 201	1 788
Pochybné	561	1 068
Stratové	4 664	4 276
Celkom pohľadávky voči klientom	178 300	172 883

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností. Jednotlivé kategórie, do ktorých banka svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých banka stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia apod.). Banka posudzuje, či nedošlo k zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, banka meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcej peňažné toky z realizácie zabezpečenia).

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

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti		
Do splatnosti	159 428	157 979
30–60 dní po splatnosti	1	16
60–90 dní po splatnosti	1	
90–180 dní po splatnosti	1	
Viac než 180 dní po splatnosti	1	
Celkom pohľadávky bez znehodnotenia voči klientom	159 432	157 998

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Finančné organizácie	19 398	19 841
Nefinančné organizácie	121 254	118 568
Vládny sektor	1 445	1 281
Neziskové organizácie	348	431
Fyzické osoby – podnikatelia	1 300	1 426
Obyvateľstvo (rezidenti)	24 027	20 539
Nerezidenti	10 528	10 797
Celkom pohľadávky voči klientom	178 300	172 883

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

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
K 31. decembru 2010						
Bankové a obdobné záruky	13 061	91	597	-	-	13 749
Záložné právo	29 536	1 233	551	219	590	32 129
Záruky spoločností	3	7	-	-	-	10
Ostatné zabezpečenie	4 910	61	26	1	41	5 039
Nezabezpečené	111 922	8 050	3 027	341	4 033	127 373
Celkom pohľadávky voči klientom	159 432	9 442	4 201	561	4 664	178 300
K 31. decembru 2009						
Bankové a obdobné záruky	10 785	1 212	1	-	-	11 999
Záložné právo	33 403	1 594	304	319	820	36 440
Záruky spoločností	236	-	-	-	33	269
Ostatné zabezpečenie	5 612	105	52	-	104	5 873
Nezabezpečené	107 961	4 842	1 431	749	3 319	118 302
Celkom pohľadávky voči klientom	157 998	7 753	1 788	1 068	4 726	172 883

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Služby v oblasti nehnuteľností	52 710	52 249
Finančné služby	21 921	22 535
Veľkoobchod	15 447	15 004
Služby domácnostiam	25 102	21 541
Maloobchod	5 172	5 972
Leasing a prenájom	391	130
Ostatné	57 557	55 462
Celkom pohľadávky voči klientom	178 300	172 883

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Česká republika	167 772	162 086
Ostatné krajiny Európskej únie	6 582	7 719
Ostatné	3 946	3 078
Celkom pohľadávky voči klientom	178 300	172 883

(g) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Straty identifikované na klasifikovaných pohľadávkach jednotlivc	(5 158)	(4 209)
Sledované	(544)	(311)
Neštandardné	(483)	(272)
Pochybné	(268)	(384)
Stratové	(3 863)	(3 242)
Straty identifikované na štandardných pohľadávkach portfóliové	(1 072)	(974)
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	(6 230)	(5 183)

mil. Kč		
Zostatok k 1. januáru 2009		(3 072)
Tvorba v priebehu roku	(2 605)	
Rozpustenie v priebehu roku	450	
Vplyv na výsledok hospodárenia		(2 155)
Odpísané pohľadávky – použitie		39
Kurzové rozdiely		5
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2009		(5 183)
Zostatok k 1. januáru 2010		(5 183)
Tvorba v priebehu roku	(2 599)	
Rozpustenie v priebehu roku	1 018	
Vplyv na výsledok hospodárenia		(1 581)
Odpísané pohľadávky – použitie		500
Kurzové rozdiely		34
Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2010		(6 230)

16. Finančné investície

(a) Klasifikácia finančných investícií do jednotlivých portfólií podľa zámeru banky

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Realizovateľné cenné papiere	40 350	36 550
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	2 169	3 104
Majetkové účasti	-	-
Celkom	42 519	39 654

V hodnote finančných investícií sú zahrnuté obligácie v trhovej hodnote 1 239 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 1 180 mil. Kč), ktoré sú dané do zálohy držiteľovi vybranej emisie hypotekárnych záložných listov.

Banka v priebehu roku 2010 zhodnotila možné straty zo zníženia hodnoty realizovateľných cenných papierov a vykázala stratu zo znehodnotenia vo výške 100 mil. Kč. Táto strata je vykázaná vo výsledku hospodárenia v rámci čistého zisku z finančných investícií (pozri bod 11).

(b) Analýza realizovateľných cenných papierov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa odboru činnosti emitenta		
Finančné služby	8 975	13 181
Verejná správa	26 101	18 974
Energetika	1 039	43
Ostatné	2 215	2 242
Celkom	38 330	34 440

Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom podľa odboru činnosti emitenta

Finančné služby	2 006	2 110
Ostatné	14	-
Celkom	2 020	2 110
Celkom realizovateľné cenné papiere	40 350	36 550
z toho:		
Kótované	38 304	34 409
Nekótované	2 046	2 141

(c) Analýza cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčených na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa odboru činnosti emitenta		
Finančné služby	1 352	2 267
Verejná správa	120	123
Ostatné	697	714
Celkom	2 169	3 104
Celkom cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie	2 169	3 104
z toho:		
Kótované	2 144	3 075
Nekótované	25	29

(d) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2010	Čistá účtovná hodnota 2009	Podiel banky k 31. 12. 2010	31.12.2009
CAE PRAHA a.s. v likvidácii (prenájom nehnuteľností)	Praha	27. 6. 2003	78	-	0,10	-	100%
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10.10.2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
Celkom			78,24	0,24	0,34		

K 31. decembru 2010 bola čiastka zníženia hodnoty majetkových účastí na úrovni 0 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 8 mil. Kč). Likvidácia spoločnosti CAE PRAHA a.s. v likvidácii bola dokončená v roku 2010.

17. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Prístroje a zariadenia	Inventár	Neprevádzkový majetok	Majetok nezaradený do užívania	Celkom
Obstarávacia cena						
K 1. januára 2009	3198	791	358	2	73	4 422
Prírastky	63	38	8	-	222	331
Úbytky	(5)	(74)	(46)	-	(252)	(377)
Ostatné	-	(4)	-	-	-	(4)
K 31. decembru 2009	3 256	751	320	2	43	4 372
K 1. januára 2010	3 256	751	320	2	43	4 372
Prírastky	64	30	8	-	158	260
Úbytky	(32)	(46)	(13)	-	(169)	(260)
Ostatné	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2010	3 288	735	315	2	32	4 372
Oprávky						
K 1. januára 2009	(1 420)	(649)	(293)	(2)	-	(2 364)
Ročné odpisy	(93)	(52)	(9)	-	-	(154)
Úbytky	5	71	44	-	-	120
Ostatné	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2009	(1 508)	(630)	(258)	(2)	-	(2 398)
K 1. januára 2010	(1 508)	(630)	(258)	(2)	-	(2 398)
Ročné odpisy	(91)	(44)	(9)	-	-	(144)
Úbytky	31	45	12	-	-	88
Ostatné	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2010	(1 568)	(629)	(255)	(2)	-	(2 454)
Straty zo zníženia hodnoty						
K 1. januára 2009	(368)	-	-	-	-	(368)
Tvorba	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie	12	-	-	-	-	12
Použitie	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2009	(356)	-	-	-	-	(356)
K 1. januára 2010	(356)	-	-	-	-	(356)
Tvorba	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie	16	-	-	-	-	16
Použitie	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2010	(340)	-	-	-	-	(340)
Zostatková cena						
K 1. januára 2009	1410	142	65	-	73	1 690
K 31. decembru 2009	1 392	121	62	-	43	1618
K 31. decembru 2010	1 380	106	60	-	32	1 578

Rozpustenie straty zo zníženia hodnoty je vykázané vo výsledku hospodárenia v rámci položky „Všeobecné správne náklady“.

18. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software Ostatné	Obstaraný software	Celkom
Obstarávacia cena			
K 1. januára 2009	6	20	26
Prírastky		--	-
Úbytky		(11)	(11)
K 31. decembru 2009	6	9	15
K 1. januára 2010	6	9	15
Prírastky		--	-
Úbytky	(1)	(4)	(5)
K 31. decembru 2010	5	5	10
Oprávky			
K 1. januára 2009	(5)	(17)	(22)
Ročné odpisy	(1)	(2)	(3)
Úbytky		11	11
K 31. decembru 2009	(6)	(8)	(14)
K 1. januára 2010	(6)	(8)	(14)
Ročné odpisy		(1)	(1)
Úbytky	1	5	
K 31. decembru 2010	(5)	(4)	(9)
Zostatková cena			
K 1. januára 2009	1	-	3
K 31. decembru 2009			1
K 31. decembru 2010			1

19. Ostatné aktíva

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Náklady a príjmy budúcich období	133	100
Pohľadávky z obchodného styku	350	30
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích finančných derivátov	1 892	1 560
Pohľadávky z cenných papierov	21	22
Prechodné účty	180	161
Pohľadávky z dane z príjmu		
Pohľadávky zo štátnych daní		--
Ostatné	4	
Celkom ostatné aktíva	2 580	1 881
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(7)	(3)
Čisté ostatné aktíva	2 573	1 878

Strata zo zníženia hodnoty ostatných aktív

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2009	(274)
Tvorba v priebehu roku	(15)
Rozpustenie v priebehu roku	9
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	277
Celkom straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív k 31. decembru 2009	(3)
Zostatok k 1. januáru 2010	(3)
Tvorba v priebehu roku	(4)
Rozpustenie v priebehu roku	-
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	-
Celkom straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív k 31. decembru 2010	(7)

Tvorba opravnej položky je vykázaná vo výsledku hospodárenia v rámci položky „Ostatné prevádzkové náklady“. Odpisy v roku 2009 zahŕňajú hlavne odpisy pohľadávok z faktoringu.

20. Straty zo zníženia hodnoty aktív celkom

mil. Kč	Pohľadávky voči klientom (bod 15)	Finančné investície (bod 16)	Hmotný a nehmotný majetok (bod 17, 18)	Ostatné aktíva (bod 19)	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2009	(3 072)	(7)	(368)	(274)	(3 721)
Tvorba v priebehu roku	(2 605)	(1)	-	(15)	(2 621)
Rozpustenie v priebehu roku	450	-	12	9	471
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	44	-	-	277	321
Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2009	(5183)	(8)	(356)	(3)	(5 550)
Zostatok k 1. januáru 2010	(5183)	(8)	(356)	(3)	(5 550)
Tvorba v priebehu roku	(2 599)	(100)	-	(4)	(2 703)
Rozpustenie v priebehu roku	1 018	-	16	-	1 034
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	534	8	-	-	542
Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2010	(6 230)	(100)	(340)	(7)	(6 677)

21. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty	3118	1 845
Úvery prijaté	5 053	4 823
Termínované vklady	23 210	18 480
Celkom záväzky voči bankám	31381	25148

22. Závazky voči klientom

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty	101 238	81 825
Prijaté úvery	12 283	10 139
Termínované vklady	40 093	60 156
Emitované depozitné zmenky	15 619	17 227
Úsporné vklady	5 140	2 480
Celkom záväzky voči klientom	174 373	171 827

Emitované depozitné zmenky sú cenné papiere s krátkodobou splatnosťou, ktoré svojou podstatou predstavujú alternatívnu formu termínovaných vkladov. Z tohto dôvodu banka rozhodla o ich zaradení medzi „Závazky voči klientom“ namiesto „Vydaných dlhových cenných papierov“.

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Finančné organizácie	15 138	11 801
Nefinančné organizácie	75 147	73 190
Vládny sektor	15 870	18 828
Neziskové organizácie	1 177	1 687
Fyzické osoby – podnikatelia	11 405	11 031
Obyvateľstvo (rezidenti)	43 522	44 813
Nerezidenti	12 114	10 477
Celkom záväzky voči klientom	174 373	171 827

23. Vydané dlhové cenné papiere

(a) Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Hypotekárne záložné listy	18 992	23 810
Štruktúrované dlhopisy	3 104	2 440
Bezкупónové dlhopisy	2 219	2 027
Iné emitované dlhové cenné papiere	142	282
Čistá účtovná hodnota	24 457	28 559

(b) Analýza emitovaných hypotekárných záložných listov

Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Úroková sadzba	31. 12. 2010 mil. Kč	31. 12. 2009 mil. Kč
19. augusta 2004	19. augusta 2012	Kč	6,00%	1 361	1 381
29. septembra 2005	29. septembra 2015	Kč	4,00%	1 045	1 053
5. októbra 2005	5. októbra 2015	Kč	4,50%	6 078	5 839
15. novembra 2005	15. novembra 2010	Kč	3,50%	-	4 742
23. novembra 2005	15. novembra 2025	Kč	5,00%	166	167
15. júna 2007	15. júna 2012	Kč	5,00%	1 023	248
12. decembra 2007	21. decembra 2037	Kč	6,60%	6 378	6 479
12. decembra 2007	15. marca 2010	Kč	-	-	722
12. decembra 2007	15. júna 2010	Kč	-	-	326
12. decembra 2007	15. septembra 2010	Kč	-	-	461
12. decembra 2007	15. decembra 2010	Kč	-	-	356
12. decembra 2007	15. marca 2011	Kč	-	622	208
12. decembra 2007	15. júna 2011	Kč	-	694	228
12. decembra 2007	15. septembra 2011	Kč	-	409	147
12. decembra 2007	15. decembra 2011	Kč	-	468	298
12. decembra 2007	15. marca 2012	Kč	-	560	83
12. decembra 2007	15. decembra 2017	Kč	6,00%	188	72
27. decembra 2007	28. decembra 2017	Kč	0,94%	-	1 000
Celkom emitované hypotekárne záložné				18 992	23 810

* ide o bezkupónové hypotekárne záložné listy

24. Finančné záväzky určené na obchodovanie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Záporné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie		
Úrokové kontrakty	2 107	2 151
Menové kontrakty	896	1 661
Akciové kontrakty	36	142
Komoditné kontrakty	84	91
Záväzky z krátkych predajov	966	950
Celkom finančné záväzky určené na obchodovanie	4 089	4 995

25. Rezervy

Rezervy tvoriace nasledujúce položky:

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	563	425
Ostatné rezervy	145	118
Súdne spory	85	62
Nečerpaná dovolenka	60	56
Celkom rezervy	708	543

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

(b) Ostatné rezervy

26. Ostatné pasíva

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2009	394
Tvorba v priebehu roku	201
Rozpustenie v priebehu roku	(170)
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2009	425
Zostatok k 1. januáru 2010	425
Tvorba v priebehu roku	138
Rozpustenie v priebehu roku	-
Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2010	563

mil. Kč	Súdne spory	Nečerpaná dovolenka	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2009	60	58	10	128
Tvorba v priebehu roku	2			
Použitie v priebehu roku	-	-	(9)	(9)
Rozpustenie nepotrebných rezerv	-	(2)	(1)	(3)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2009	62	56		118
Zostatok k 1. januáru 2010	62	56		118
Tvorba v priebehu roku	25	4		29
Použitie v priebehu roku			-	
Rozpustenie nepotrebných rezerv	(2)	-		(2)
Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2010	85	60		145

Tvorba rezervy na nečerpanú dovolenku vo výške 4 mil. Kč (2009: 2 mil. Kč) je zahrnutá do všeobecných správnych nákladov v rámci položky „Mzdy a odmeny zamestnancov“.

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Výnosy a výdavky budúcich období	72	213
Závázky z obchodného styku	50	93
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích finančných derivátov	2 035	1 837
Závázky z dane z príjmov	32	-
Závázky z ostatných daní	8	
Odhadné účty pasívne	482	398
Prechodné účty	1 243	1 523
Ostatné	13	7
Celkom ostatné pasíva	3 935	4 071

27. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Splatná daň – bežné obdobie	(597)	(601)
Splatná daň – minulé obdobie (úprava odhadu)	111	7
Celkom splatná daň	(486)	(594)
Odložená daň	15	(20)
Celkom daň z príjmov	(471)	(614)

V roku 2010 došlo k zmene sadzby dane z príjmov právnických osôb podľa zákona č. 586/1992 Zb., o daniach z príjmu, v znení neskorších predpisov, a to z 20 % platných v roku 2009 na 19 %.

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

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	3 473	3 382
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(660)	(676)
Rozdiel medzi českými účtovnými štandardmi použitými pre stanovenie základu dane a IFRS	(1)	(13)
Vplyvy minulých rokov	138	43
Vplyvy príjmov zo zahraničia	19	21
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	155	262
Daňovo neodpočítateľné náklady	(139)	(231)
Zmena stavu odloženej dane z titulu zmeny sadzby	-	(11)
Zmena stavu odloženej dane	15	(9)
Ostatné	2	
Celkom daň z príjmov	(471)	(614)

Efektívna daňová sadzba banky je 13,6 % (za rok 2009: 18,2 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 565 mil. Kč (za rok 2009: 605 mil. Kč) a vykazuje záväzok z dane z príjmu vo výške 32 mil. Kč v rámci položky „Ostatné pasíva“ (k 31. decembru 2009: pohľadávku 5 mil. Kč v rámci položky „Ostatné aktíva“).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sú počítané zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy pomocou zodpovedajúcej daňovej sadzby. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

mil. Kč	31. 12. 2010	Odložená daňová pohľadávka	31. 12. 2009	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	16	-	12	-	
Sociálne a zdravotné poistenie – bonusy	14	-	12	-	
Straty zo zníženia hodnoty úverov	204	-	185	-	
Rozdiel zostatkových cien majetku	-	(11)	-	(2)	
Ostatné	9	-	10	-	
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	243	(11)	219	(2)	
Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykázaná vo výsledku hospodárenia	232	-	217	-	
Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov	-	(7)	-	-	
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	149	-	-	(2)	
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	149	(7)	-	(2)	
Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykázaná v ostatnom úplnom výsledku	142	-	-	(2)	
Celkom odložená daň	373	-	217	(2)	

Pri výpočte čistých daňových pohľadávok a záväzkov vykonáva banka kompenzáciu odložených daňových pohľadávok a záväzkov z titulu dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. Zároveň nedochádza ku kompenzácii odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykázané v ostatných súčiastiach úplného výsledku a odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Vedenie banky sa domnieva, že banka bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2010 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

Banka eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku vo výške 34 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 40 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

28. Základný kapitál a emisné ážio

Registrovaný, upísaný a plne splatený základný kapitál banky dosiahol k 31. decembru 2010 celkom 7 325 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 5 125 mil. Kč). Banka v roku 2010 navýšila základný kapitál o 2 200 mil. Kč, toto navýšenie bolo zapísané v Obchodnom registri dňa 27. augusta 2010.

(a) Zloženie akcionárov banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom kapitále v %
K 31. decembru 2010				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	7 325	3 481	100
Celkom		7 325	3 481	100
K 31. decembru 2009				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	5125	3 481	100
Celkom		5125	3 481	100

(b) Analýza základného kapitálu banky:

	31. 12. 2010 Počet akcií	31. 12. 2010 mil. Kč	31. 12. 2009 Počet akcií	31. 12. 2009 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	294 000	2 940	74 000	740
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Celkom základný kapitál		7 325		5125

Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky. S kmeňovými akciami je spojené právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku.

Banka nedržala k 31. decembru 2010 a 31. decembru 2009 žiadne vlastné akcie.

29. Odmeny viazané na vlastný kapitál

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

30. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Štatutárny rezervný fond	1 025	1 025
Ostatné rezervné fondy	1 824	1 824
Rezervné fondy celkom	2 849	2 849
Nerozdelený zisk	18 232	17 930

Banka vytvára zákonom stanovený rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok, v ktorom po prvý raz zisk vytvorí, a to vo výške aspoň 20% čistého zisku, avšak nie viac ako 10% z hodnoty základného kapitálu spoločnosti. Tento fond sa ročne dopĺňa o 5% z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20% základného kapitálu. Takto vytvorený rezervný fond môže byť až do výšky 20% základného kapitálu použitý len na pokrytie straty. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo. Nad rámec zákonom stanoveného rezervného fondu je predstavenstvo oprávnené, v zmysle platných právnych predpisov, vytvárať fondy na krytie špecifických rizík spoločnosti, prípadne ďalšie fondy. Predstavenstvo zároveň rozhoduje o použití prostriedkov z týchto fondov.

Plánované rozdelenie zisku za rok 2010 vo výške 3 002 mil. Kč je nasledovné:

- prídelenie do štatutárneho rezervného fondu vo výške 150 mil. Kč;
- zostávajúca časť (2 852 mil. Kč) bude prevedená do nerozdeleného zisku.

Banka následne plánuje vyplatiť dividendu z nerozdeleného zisku vo výške 3 000 mil. Kč.

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

(a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Pohľadávky voči bankám	16610	11 800
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	16 306	11 846
Pohľadávky voči klientom	379	2 701
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	377	2 846

(b) Repo operácie

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Závazky voči bankám	-	2 139
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (finančné investície určené na obchodovanie)	-	612
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (finančné investície)	-	1 494
Závazky voči klientom	12 283	10139
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (finančné investície určené na obchodovanie)	4 015	8143
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (finančné investície)	8 267	2 002

32. 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 za podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvádzané údaje nominálne čiastky podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2010 posúdila súdne spory vedené proti nej. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 25 prílohy). Okrem týchto sporov bola banka vystavená právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych rokovaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

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

Závazky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nevyčerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby na poskytnutie úveru alebo záruky a ďalej nevyčerpané čiastky úveru, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby na poskytnutie úveru alebo záruky, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Naproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok banky na poskytnutie úveru alebo vystavenie záruky, ktorého plnenie, hoci viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, je do značnej miery nezávislé od vôle banky. Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že banka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim banka vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 34 prílohy). Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazu), 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 34 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré plynú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2010 predstavovala celková suma týchto rezerv 563 mil. Kč (k 31. decembru 2009: 425 mil. Kč), pozri bod 25 (a) prílohy.

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Akreditívy a finančné záruky	23 642	30 220
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	68 833	61 166
Celkom	92 475	91 386

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

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Dlhopisy	189109	175109
Akcie	191 922	201 496
Depozitné zmenky	25155	17 227
Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie	406186	393 832

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2010 nemá banka možnosť čerpať žiadne úverové rámce.

K 31. decembru 2009 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 2 647 mil. Kč (100 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 13 rokov od dátumu čerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky EIB a bola čerpaná v priebehu roku 2010. Ďalej mala možnosť čerpať úverový rámec od UniCredit Bank Austria AG, Viedeň vo výške 2 885 mil. Kč (109 mil. EUR) so splatnosťou v marci 2010.

(c) Finančné deriváty

Finančné deriváty dojednané na medzibankovom trhu (OTC deriváty)

mil. Kč	Zmluvné čiastky 31. 12. 2010		Reálna hodnota 31. 12. 2010	
	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
Zabezpečovacie nástroje				
Úrokové swapy	70 768	67 158	194	(103)
Cross currency swapy	27 042	21 898	(337)	(174)
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové forwardy (FRA)	2 139	-		
Úrokové swapy	108 867	95 280	196	(99)
Termínované menové operácie			6	369
Nákup	46 038	8 859		
Predaj	46 045	8 492		
Opčné kontrakty			23	3
Nákup	59 026	64 056		
Predaj	59 026	64 056		
Cross currency swapy	12 637	80113	640	112

Burzové finančné deriváty

mil. Kč	Zmluvné čiastky 31. 12. 2010		Reálna hodnota 31. 12. 2010	
	31. 12. 2009		31. 12. 2009	
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové futures	1 291	2 157	22	40
Komoditné nástroje	935	1 638	1	(10)

Zostatková splatnosť finančných derivátov

Nižšie uvedené údaje predstavujú alokáciu zmluvných čiastok jednotlivých typov finančných derivátov k ich zostatkovým dobám do splatnosti (na základe 30/360).

mil. Kč	Do 1	1-3	3 mes. až	1-2	2-3	3-4	4-5	Nad 5	Celkom
	mes.	mes.	1 rok	roky	roky	roky	roko	rokov	
K 31. decembru 2010									
Zabezpečovacie nástroje									
Úrokové swapy	-	2 138	8 916	14 273	8 111	6 690	5 177	25 463	70 768
Cross currency swapy	-	-	7 495	634	1 974	5 642	1 660	9 637	27 042
Nástroje určené na obchodovanie									
Úrokové forwardy (FRA)	-	2 004	45	45	45	-	-	-	2 139
Úrokové swapy	502	3 637	16 883	15 587	17 104	17 641	16 293	21 220	108 867
Termínované menové operácie (nákup)	31 645	7 645	4 795	1 309	558	80	6	-	46 038
Termínované menové operácie (predaj)	31 565	7 634	4 837	1 335	580	87	7	-	46 045
Opčné kontrakty (nákup)	3 570	4 160	20 168	18 200	6 601	2 264	2 276	1 787	59 026
Opčné kontrakty (predaj)	3 570	4 160	20 168	18 200	6 601	2 264	2 276	1 787	59 026
Úrokové futures	-	1 291	-	-	-	-	-	-	1 291
Komoditné nástroje	22	-	77	836	-	-	-	-	935
Cross currency swapy	5 152	-	2 133	2 985	438	800	125	1 004	12 637
K 31. decembru 2009									
Zabezpečovacie nástroje									
Úrokové swapy	1 092	2 700	12 732	11 212	10 666	6 210	1 994	20 552	67 158
Cross currency swapy	-	-	1 907	7 495	634	1 974	4 942	4 946	21 898
Nástroje určené na obchodovanie									
Úrokové forwardy (FRA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úrokové swapy	300	2 489	17 382	19 259	13 945	17 096	11 211	13 598	95 280
Termínované menové operácie (nákup)	722	927	5 460	1 045	303	133	82	7	8 859
Termínované menové operácie (predaj)	714	911	5 317	1 016	306	137	84	7	8 492
Opčné kontrakty (nákup)	4 786	3 476	15 273	16 832	14 410	4 533	2 691	2 055	64 056
Opčné kontrakty (predaj)	4 786	3 476	15 273	16 832	14 410	4 533	2 691	2 055	64 056
Úrokové futures	-	2 157	-	-	-	-	-	-	2 157
Komoditné nástroje	47	198	645	-	748	-	-	-	1 638
Cross currency swapy	48 737	7 618	13 115	6 436	2 985	302	800	120	80 113

33. Informácie o segmentoch

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. Kč	Drobné bankovníctvo/ malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2010					
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 536	3 711	120	835	6 202
Ostatné čisté výnosy	728	1 816	103	107	2 754
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(89)	(2)	-	(38)	(129)
Zníženie hodnoty aktív a	(455)	(1 126)	-	-	(1 581)
Náklady segmentu	(1 118)	(650)	(68)	(1 937)	(3 773)
Zisk pred zdanením	602	3 749	155	(1 033)	3 473
Daň z príjmu	-	-	-	(471)	(471)
Výsledok segmentu	602	3 749	155	(1 504)	3 002
Aktíva podľa segmentov	30 321	142 802	95 452	1 601	270 176
Cudzí zdroje podľa	79 731	93 479	47 762	17 971	238 943

mil. Kč	Drobné bankovníctvo / malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2009					
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 651	3 666	244	886	6 447
Ostatné čisté výnosy	747	1 551	505	(46)	2 757
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(92)	(4)	(1)	(48)	(145)
Zníženie hodnoty aktív a	(188)	(1 964)	(3)	-	(2 155)
Náklady segmentu	(1 293)	(751)	(131)	(1 347)	(3 522)
Zisk pred zdanením	825	2 498	614	(555)	3 382
Daň z príjmu	-	-	-	(614)	(614)
Výsledok segmentu	825	2 498	614	(1 169)	2 768
Aktíva podľa segmentov	26 233	142 546	94 773	1 075	264 627
Cudzí zdroje podľa	81 176	87 242	43 983	22 744	235 145

34. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziká
- trhové riziká
- operačné riziká

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

(b) Úverové riziko

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

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

Na riadení úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových modelov a reportingu a Úverových operácií.

Všetky tieto úseky sú organizačne nezávislé od obchodných divízií a podliehajú priamo členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík.

Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané za účelom identifikácie, merania a riadenia úverového rizika. Za stanovenie úverovej politiky banky zodpovedá úsek Úverových modelov a reportingu, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch banka takisto definuje schvaľovacie kompetencie pre úverové obchody vrátane vymedzenia zodpovednosti 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, predikciu jeho schopnosti plniť svoje záväzky apod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý odráža pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne aj kvalitatívne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa vykonáva pred poskytnutím úveru ako aj pravidelne v priebehu úverového vzťahu s klientom. Interný ratingový systém je tvorený 26 ratingovými triedami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach - 1 +, 1, 1 -; 2 + atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu ziskov a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu,

kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia apod. Klientom s pohľadávkami kategorizovanými ako pohľadávky neštandardné, pochybné alebo stratové musí byť vždy priradená ratingová trieda pre klientov v zlyhaní, t. j. jedna z ratingových tried 8 - , 9 alebo 10.

V prípade, že je dostupné externé hodnotenie dlžníka pripravené renomovanou ratingovou agentúrou, prihliada banka pri zaradení dlžníka do príslušnej ratingovej triedy na výsledky tohto hodnotenia. Toto hodnotenie však nenahrádza vnútornú kategorizáciu podľa ratingového systému banky. Pri pohľadávkach od fyzických osôb banka posudzuje schopnosť klienta plniť svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikorelevantných charakteristík („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta - fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu.

Ako dodatočný zdroj informácií pre posúdenie bonity klienta banka aktívne využíva úverové registre, najmä CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a.s., Centrálny register úverov ČNB a register združenia SOLUS.

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje pred poskytnutím úveru v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceníteľné zabezpečenie spravidla považuje nasledujúce typy zabezpečenia: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti, postúpenie vysoko bonitných pohľadávok. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zabezpečenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených osobitným útvarom banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto hodnoty uplatnením korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Táto úroveň riadenia úverového rizika zahŕňa najmä výkazníctvo o úverovom portfóliu vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách. Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn. zohľadňuje všetky svoje bilančné aj podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám alebo skupinám prepojených dlžníkov.

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

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

Banka mesačne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Zb.

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

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok banka účtuje, ak dôjde k zníženiu súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a banka takúto pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate z bilančnej hodnoty neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty u všetkých sledovaných pohľadávok a pohľadávok so zlyhaním dlžníka. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke. Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok vo výške straty plynúcej zo zníženia súvahovej hodnoty pohľadávky; strata zo zníženia súvahovej hodnoty je rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky zníženou o hodnotu materiálneho zabezpečenia a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov z nezabezpečenej časti pohľadávky.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty portfólií štandardných pohľadávok na základe posudzovania súvahovej hodnoty tohto portfólia; strata zo zníženia sa stanovuje vo výške, ktorá zodpovedá zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia. Strata zo zníženia hodnoty je priradená jednotlivým portfóliám, nerozdeľuje sa a nepridružuje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového oneskorenia medzi okamihom, keď nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým okamihom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t. j. kedy je pohľadávka vybratá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty je posudzované podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) - koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata). Aktuálne používaný postup je plne v súlade s metodikou skupiny UCI pre výpočet strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podsúvahovým položkám u klientov banky, voči ktorým sa súčasne vykazuje jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky zaradenia do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky. Poznámka: Banka nevytvára také rezervy k nevyužitým úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám u klientov banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu bilančnú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by táto

spĺňala podmienky pre začlenenie medzi pohľadávky sledované alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka. (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií. Pri tvorbe takýchto rezerv banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Banka má zriadený špeciálny Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je pri ohrozených úverových pohľadávkach dosiahnuť jedného alebo viacerých 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 úverov (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úverov (tzn. posúdenie budúcich nákladov v porovnaní s možnými výnosmi).

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky je riadená požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží banka určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien, a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sú tiež držané na účely budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a predstavujú teda špekuláciu na tento vývoj. Obchodná stratégia banky je tak ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania. Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V nasledujúcej kapitole sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík. Väčšina derivátov sa dojednáva na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenie pozícií vzniknutých z týchto aktivít, a ďalej prístupy banky k riadeniu týchto rizík. Podrobnejšie postupy, ktoré banka používa na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené pri jednotlivých rizikách. Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch. Riadenie rizík v banke sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a pasív banky. Banka teda monitoruje úrokové riziko prostredníctvom sledovania citlivosti jednotlivých aktív alebo pasív v jednotlivých časových pásmach vyjadrenej zmenou ich súčasnej hodnoty pri vzostupe úrokových

sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatňovania hedgingu potom banka identifikuje konkrétne aktíva/pasíva spôsobujúce tento nesúlad tak, aby splnila účtovné kritériá pre aplikáciu zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavné metódy riadenia trhových rizík plynúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka počíta 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 v priebehu jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad nemusí byť na menej likvidných trhoch celkom naplnený; - 99% úroveň spoľahlivosti nereflekтуje prípadné straty, ktoré môžu za touto úrovňou spoľahlivosti nastať;

Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. decembru	Priemer	K31. decembru	Priemer
	2010	za rok 2010	2009	za rok 2009
VaR úrokových nástrojov	154,3	192,0	192,4	139,7
VaR menových nástrojov	2,0	2,1	2,2	2,2
VaR akciových nástrojov	0,3	0,7	0,1	1,1

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na skutočnosť, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je banka vystavená bázičnému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme úpravy jednotlivých typov úrokových sadzieb ako PRIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Aktivity v oblasti riadenia úrokového rizika majú za cieľ optimalizovať čistý úrokový výnos banky v súlade so stratégiou banky schválenou predstavenstvom banky. Celková úroková pozícia banky je k dátumu 31. decembra charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane pasív v porovnaní so stranou aktív. Tomu nasvedčuje celková kladná hodnota „Basis point Value - BPV“, kedy pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien by došlo k miernemu rastu trhového precenenia. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien je v rámci celého portfólia aktív a pasív v súčte kompenzované. Hlavnými menami s vyššou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR. Úroková pozícia banky je približne vyrovnaná. Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sú vo väčšine prípadov použité úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom banky. Časť výnosov banky je generovaná

– VaR je počítaný z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflekтуje pozície, ktoré môžu byť otvorené v rámci dňa „intra-day“; - Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, najmä tie krízové. Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schválená Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a aspoň jedenkrát ročne je štruktúra a výšky limitov preskúmaná so zreteľom 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 spätné 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.

prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo-citlivými aktívami a záväzkami.

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

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

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka vykonáva každý týždeň stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok banky.

S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi za účelom zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovo-citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovovo citlivú časť súvahy. Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosové krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému

posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca a minimálne hodnoty sú prepočítané na EUR kurzom výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvoch rokov. ČNB k 31. decembru príslušného roku (2010: 25,06 CZK/EUR; 2009:

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej 26,465 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok pre stresové testovanie banky používa EUR. Hodnoty ku koncu roka (priemer 2010: 25,2878 CZK/EUR; priemer 2009: 26,445 CZK/EUR):

mil. Kč	Základný stress test –200bp		MM stress test
	+200bp	+250bp	+250bp
Hodnota k 31. decembru 2010	(143)	66	(182)
Priemer za rok	(157)	127	(128)
Maximálna hodnota	113	411	19
Minimálna hodnota	(422)	(172)	(276)
Hodnota k 31. decembru 2009	(92)	34	(160)
Priemer za rok	(41)	9	(65)
Maximálna hodnota	202	176	38
Minimálna hodnota	(234)	(242)	(245)

Nasledujúca tabuľka zhrňa úrokovú citlivosť finančných aktív a záväzkov a efektívnu úrokovú sadzbu:

mil. Kč	% EIR	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 roky	Nad 5 rokov	Nešpecifik.	Celkom
K 31. decembru 2010											
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych		989								1 864	2 853
Finančné investície určené na obchodovanie	3,44	227	1 981	8 646						4 006	14 860
Pohľadávky voči bankám	0,98	28 845	2 027	2 473	3	-	-	-	-	-	33 348
Pohľadávky voči klientom	3,70	40 315	80 812	16 884	12 521	9 827	4 885	2 279	4 547	-	172 070
Finančné investície	4,16	1 024	5 321	34 155	-	-	-	-	-	2 019	42 519
Záväzky voči bankám	0,75	26 361	3 161	1 859	-	-	-	-	-	-	31 381
Záväzky voči klientom	0,80	154 909	10 633	6 695	1 103	370	393	203	67	-	174 373
Vydané dlhové cenné papiere	5,36	332	947	23 075		103					24 457
Finančné záväzky určené na obchodovanie										4 089	4 089

mil. Kč	% EIR	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 roky	Nad 5 rokov	Nešpecifik.	Celkom
K 31. decembru 2009											
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych		646								1 652	2 298
Finančné investície určené na obchodovanie	1,04	84	3 515	11 864						4 478	19 941
Pohľadávky voči bankám	1,14	26 369	3 328	1 591	32	-	-	-	-	-	31 320
Pohľadávky voči klientom	3,74	48 285	63 734	23 088	9 608	10 363	5 234	2 943	3 205	1 240	167 700
Finančné investície	3,88	2 079	4 215	31 250	-	-	-	-	-	2 110	39 654
Záväzky voči bankám	0,83	22 139	1 552	1 457	-	-	-	-	-	-	25 148
Záväzky voči klientom	0,73	149 158	8 164	12 937	784	299	84	400	1	-	171 827
Vydané dlhové cenné papiere	3,57	2 165	999	25 305	-	-	90	-	-	-	28 559
Finančné záväzky určené na obchodovanie	-	-	-	-	125	174	-	-	650	4 046	4 995

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 účtovnej hodnote (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom kapitále. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Test efektivity zabezpečovania reálnych hodnôt banka vykonáva v čase vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného ako aj zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb - prospektívny test. Ďalej sa test efektivity vykonáva k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola

bankou zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečovacie položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozity, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú ustanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, poprípade do okamihu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov na príslušnú menu sú stanovené súčasnej hodnoty jednotlivých cash flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash flow z daného obchodu v danom okamihu je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom okamihu s prvým precenením dôjde k určeniu kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sú ďalej očistené o zrealizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektívnosť zabezpečenia je následne meraná porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečeného a zabezpečovacieho nástroja. Ak sa pomer týchto dvoch hodnôt nachádza v intervale 80% -125%, potom je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Nasledujúca tabuľka vyjadruje zmluvné a reálne hodnoty derivátov uzatvorených v rámci zabezpečenia reálnych hodnôt.

mil. Kč	Zmluvné čiastky 31. 12. 2010		Reálna hodnota 31. 12. 2010	
	31. 12. 2009		31. 12. 2009	
Úrokové swapy	11 597	15 644	21	(126)
Zabezpečované nástroje				
Realizovateľné cenné papiere			99	111
Pohľadávky voči klientom			(226)	(269)
Vydané dlhové cenné papiere			366	299
Zostávajúca časť predtým zabezpečených finančných nástrojov				
Realizovateľné cenné papiere			(7)	-
Pohľadávky voči klientom			-	(2)

V súlade so zmenou skupinovej stratégie v oblasti zabezpečovacieho účtovníctva v decembri 2003 ukončila banka zabezpečenie rizika zmeny reálnej hodnoty pri niektorých finančných nástrojoch. V súvislosti s touto zmenou banka aj naďalej vykazuje reálnu hodnotu týchto nástrojov, ktorú časovo rozlišuje počas doby splatnosti týchto nástrojov.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na elimináciu úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú tak z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Efektívnosť zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov je vykonávaná v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa identifikujú pre jednotlivé meny nominálne hodnoty (rozdelené na aktíva a pasíva) externých obchodov,

ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) je možné pokladať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre zhodné meny identifikujú nominálne úrokové cash flow variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a sledujú sa na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“ resp. „odchádzajúceho“ úrokového cash flow (Netto-Cash In - resp. Out-Flows) zabezpečovacie toky.

Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach - s opačným znamienkom - absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov. Časové pásma sú definované nasledovne: do 1 mesiaca, 1-2 mesiacov, 2-3 mesiacov, 3-6 mesiacov, 6-9 mesiacov, 9-12 mesiacov, 12-18 mesiacov, 18 mesiacov-2 roky, ďalej po jednotlivých rokoch, 10-15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektívnosť nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov ako „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, osobitne pre každú sledovanú menu.

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa jednak riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ale aj schopnosť banky likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozitov a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených záväzkov a takisto aj vlastného kapitálu banky. Táto diverzifikácia poskytuje banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to najmä monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ho 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, ako sú napríklad 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 (štruktúrny). V krátkodobom pohľadu banka sleduje rozdiel prílevov a odlevov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílevov a odlevov. Pri prekročení limitov banka prijme opatrení na zníženie rizika likvidity.

V dlhodobom (štruktúrnom) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) banka vyvinula model na ich očakávanú reziduálnu splatnosť.

Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a v prípade ich prekročenia prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenie na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity má banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje úlohy, zodpovednosti a proces riadenia krízy a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie.

Banka robí na mesačnej báze stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť banky ustáť extrémne situácie, ako je napríklad systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky.

Výsledky stresových scenárov sa prezentujú na ALCO.

Zostatková splatnosť aktív a záväzkov banky:

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.	Celkom
K 31. decembru 2010										
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	-	-	-	-	-	-	-	-	1 864	2 853
Finančné investície určené na	622	2 125	6 575	2 309	835	829	462	1 066	37	14 860
Pohľadávky voči bankám	28 093	774	3 225	755	-	-	-	501	-	33 348
Pohľadávky voči klientom	20 244	13 116	22 788	20 555	10 871	17 307	24 927	42 262	-	172 070
Finančné investície	6	3 790	8 021	5 184	2 910	860	10 791	10 943	14	42 519
Hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	1 578	1 578
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Odložená daňová pohľadávka	-	-	374	-	-	-	-	-	-	374
Ostatné aktíva	5	-	188	127	90	48	248	1 192	675	2 573
Celkom	49 959	19 805	41 171	28 930	14 706	19 044	36 428	55 964	4 169	270 176
Záväzky voči bankám	25 296	1 494	491	40	4	22	-	4 034	-	31 381
Záväzky voči klientom	149 068	14 449	7 493	1 033	369	393	267	5	1 296	174 373
Vydané dlhové cenné papiere	-	695	3 296	4 602	1 648	188	7 220	6 808	-	24 457
Finančné záväzky určené na	203	138	548	583	870	436	303	1 008	-	4 089
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	708	708
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné pasíva	33	57	321	231	278	236	194	758	1 827	3 935
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-	-	-	-	31 233	31 233
Celkom	174 600	16 833	12 149	6 489	3 169	1 275	7 984	12 613	35 064	270 176
Gap	(124 641)	2 972	29 022	22 441	11 537	17 769	28 444	43 351	(30 895)	-
Kumulatívny gap	(124 641)	(121 669)	(92 647)	(70 206)	(58 669)	(40 900)	(12 456)	30 895	-	-

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe- cifík.	Celkom
K 31. decembru 2009										
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	-	-	-	-	-	-	-	-	1 652	2 298
Finančné investície určené na	647	3 724	9 087	725	2 108	621	680	2 290	59	19 941
Pohľadávky voči bankám	20 452	2 466	1 754	6 648	-	-	-	-	-	31 320
Pohľadávky voči klientom	27 603	11 012	27 921	17 248	8 676	10 517	25 178	38 235	1 310	167 700
Finančné investície	966	737	7 823	5 134	5 220	2 614	568	16 581	11	39 654
Hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	1 618	1 618
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Odložená daňová pohľadávka	-	-	217	-	-	-	-	-	-	217
Ostatné aktíva	33	25	154	231	92	33	42	964	304	1 878
Celkom	50 347	17 964	46 956	29 986	16 096	13 785	26 468	58 070	4 955	264 627
Závazky voči bankám	22 063	401	6	941	65	6	29	1 633	4	25 148
Závazky voči klientom	145 685	9 504	13 455	791	307	86	389	5	1 596	171 827
Vydané dlhové cenné papiere	168	812	7 583	1 699	3 045	351	179	14 722	-	28 559
Finančné záväzky určené na	575	195	744	923	479	748	336	995	-	4 995
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	543	543
Odložený daňový záväzok	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Ostatné pasíva	186	45	161	279	229	261	212	647	2 051	4 071
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-	-	-	-	29 482	29 482
Celkom	168 677	10 957	21 951	4 633	4 125	1 452	1 154	18 002	33 676	264 627
Gap	(118 330)	7 007	25 005	25 353	11 971	12 333	25 314	40 068	(28 721)	-
Kumulatívny gap	(118 330)	(111 323)	(86 318)	(60 965)	(48 994)	(36 661)	(11 347)	28 721	-	-

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované cash flow nederivátových finančných záväzkov vrátane vydaných garancií a nečerpaných úverových rámcov. Rozdelenie týchto nástrojov do časových košov je uvedené na základe zostatkovej splatnosti úverových liniek.

Očakávané cash flow z uvedených nástrojov sa významne líši od cash flow uvedeného v tabuľke napr. kvôli očakávanej replikácii záväzkov voči klientom alebo nedočerpaniu celkových nečerpaných úverových rámcov.

Hodnoty uvedené v tabuľke zostatkovej splatnosti derivátových finančných záväzkov predstavujú jednak skutočné nominálne cash flow, a takisto aj budúce nominálne cash flow stanovené na základe FRA sadzieb vypočítaných z výnosovej krivky k 31. decembru 2010.

Zostatková splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Celková čiastka do/(z)	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpe- cifík.
K 31. decembru 2010								
Závazky voči bankám	31 381	(32 333)	(22 177)	(1 508)	(491)	(82)	(4 957)	(31 18)
Závazky voči klientom	174 373	(174 594)	(49 160)	(14 468)	(7 539)	(2 197)	(7)	(101 223)
Vydané dlhové cenné papiere	24 457	(28 907)	-	(752)	(2 960)	(15 250)	(9 945)	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie	966	(966)	(966)	-	-	-	-	-
Celkom	231 177	(236 800)	(72 303)	(16 728)	(10 990)	(17 529)	(24 909)	(104 341)
Nečerpané úverové rámce	63 833	(63 833)	(1 744)	(9 552)	(24 520)	(20 934)	(12 083)	-
Akreditívy a bankové záruky	23 642	(23 644)	(354)	(3 341)	(7 190)	(11 190)	(1 569)	-
K 31. decembru 2009								
Závazky voči bankám	25 148	(25 805)	(20 220)	(402)	(3)	(1 080)	(2 255)	(1 845)
Závazky voči klientom	171 827	(172 133)	(65 496)	(9 524)	(13 589)	(1 688)	(16)	(81 820)
Vydané dlhové cenné papiere	28 559	(34 002)	(174)	(812)	(7 404)	(5 501)	(20 111)	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie	950	(950)	(950)	-	-	-	-	-
Celkom	226 484	(232 890)	(86 840)	(10 738)	(20 996)	(8 269)	(22 382)	(83 665)
Nečerpané úverové rámce	61 166	(61 166)	(4 609)	(8 158)	(20 962)	(14 713)	(12 724)	-
Akreditívy a bankové záruky	30 220	(30 220)	(669)	(2 860)	(8 356)	(14 781)	(3 554)	-

Zostatková splatnosť derivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Celková čiastka do(z)	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
K 31. decembru 2010								
Deriváty na obchodovanie	3 123				-			
Príjem	-	70 543	18 582	10 983	3 619	15 047	22 312	-
Výdaj	-	(70 545)	(18 446)	(11 051)	(3 530)	(15 095)	(22 423)	-
Zabezpečovacie deriváty	2 035				-			
Príjem	-	13 470	5 156	2 962	-	4 348	1 004	-
Výdaj	-	(12 866)	(5 022)	(2 963)	-	(3 879)	(1 002)	-
Celkom	5 158	602	270	(69)	89	421	(109)	-
K 31. decembru 2009								
Deriváty na obchodovanie	4 045				-			
Príjem	-	46 273	24 876	4 664	9 513	6 603	617	-
Výdaj	-	(45 366)	(24 340)	(4 511)	(9 364)	(6 504)	(647)	-
Zabezpečovacie deriváty	1 837				-			
Príjem	-	12 962	117	303	1 880	7 262	3 400	-
Výdaj	-	(12 402)	(79)	(293)	(1 769)	(6 890)	(3 371)	-
Celkom	5 882	1 467	574	163	260	471	(1)	-

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty ako dôsledok chýb, porušenia, prekročenia alebo nedodržania predpisov a škôd spôsobených zlyhaním vnútorných procesov, ľudí či výpadkom/zlyhaním systémov banky alebo vplyvom externých udalostí. Strategické riziko, obchodné riziko a reputačné riziko sa od operačného rizika líši, zatiaľ čo právne riziko a riziko compliance sú do definície operačného rizika zahrnuté. Organizačná štruktúra banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a vylúčenie konfliktov záujmov. Interné predpisy jednoznačne určujú 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 aj všetci členovia predstavenstva. Úsek Operačných rizík, 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 regulatórmi predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík vykonávajú vymenované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy, porušenia alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocujúcim funkcionality riadiaceho a kontrolného systému. Banka pokračovala i v roku 2010 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa on-line informačný systém, ktorý vyvinula skupina UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhovanie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu

ich dopadov (napr. pri príprave strategického poistného plánu banky). Takisto sa využívajú ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému opatrení na obmedzovanie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa robí kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa nahlasujú a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý sa prezentuje Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuuje sa v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika sa pravidelne podrobuje rekonziliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zberaných dát. Banka sa v roku 2010 venovala aj realizácii analýzy scenárov i nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). V roku 2010 boli plány obnovy (pre krízové situácie) aktualizované a testované s cieľom zabezpečiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Úsek Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku v banke a školí zamestnancov banky prezenčnými školeniami i formou e-learningového kurzu. Na základe regulátorného povolenia, ktoré UniCredit Bank Czech Republic obdržala v roku 2008, sa v banke uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na to sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné aj externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Regulátor bankového trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidlá na výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj.

Od 1. januára 2008 banka plní požiadavky podľa pravidiel Basel II, ktoré ČNB implementovala vyhláškou ČNB č. 123/2007 o pravidlách obozretného podnikania bánk, sporiteľných a úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi. V súčasnej dobe banka postupuje podľa štandardizovanej metódy. Regulačný kapitál banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

pôvodný kapitál (Tier 1), ktorý zahŕňa základný kapitál, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, auditovaný zisk za účtovné obdobie po zdanení; odpočítava sa nehmotný majetok; odpočítateľné položky od pôvodného a dodatkového kapitálu, ktoré zahŕňajú kapitálové investície nad 10 % do bánk a ostatných finančných inštitúcií a významné obozretné úpravy pri trhovom oceňovaní alebo oceňovaní modelom.

Nasledujúca tabuľka sumarizuje zloženie regulačného kapitálu banky:

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Tier 1 kapitál		
Splatný základný kapitál	7 325	5125
Emisné ážio	3 481	3 481
Rezervné fondy	2 849	2 849
Nerozdelený zisk	18195	17 893
Plánovaná dividenda	(3 000)	(2 700)
Nehmotný majetok	(1)	(1)
Celkom Tier 1	28 849	26 647
Odpočítateľné položky		
Podriadený dlh – poskytnutý	-	(198)
Významné obozretnostné úpravy	(44)	(62)
Celkom odpočítateľné položky	(44)	(260)
Celkom regulačný kapitál	28 805	26 387

V kapitále Tier 1 nie sú zahrnuté kapitálové fondy vo výške 37 mil. Kč. Vedenie banky sleduje vývoj kapitálovej primeranosti banky a monitoruje kapitálovú pozíciu banky. Kapitálová primeranosť banky plní požiadavku minimálnych 8 %, ktoré stanovila ČNB a pravidiel podľa Basel II.

(f) Vývoj trhu v roku 2010

Rok 2010 bol v znamení postupného odznievania hospodárskej krízy v ČR. Dochádzalo však k ďalšiemu postupnému poklesu úrokových sadzieb. Sadzby dosiahli svoje minimum na začiatku druhej polovice roka. Aj napriek tomuto negatívnemu vývoju banka vykázala len mierny pokles čistého úrokového výnosu v porovnaní s plánom. Prebytok likvidity banka naďalej investovala najmä do českých štátnych dlhopisov, ktoré v kontexte vývoja cien dlhopisov ostatných krajín EÚ udržali kreditné prirážky na nízkych úrovniach. Investície do ostatných dlhopisov mali skôr doplnkový charakter. Banka dbala pri nákupoch na možnosť použiť takéto dlhopisy ako kolaterál na repo operácie s centrálnymi bankami kvôli zachovaniu vysokej likvidnosti a ďalších zdrojov financovania v prípade náhlej potreby.

V priebehu roku 2010 naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledujúcim spôsobom:

(i) v oblasti úverového rizika

– Úprava špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárstvo, chemický priemysel a doprava)

– Aktualizácia nastavených koncentračných limitov vo vzťahu k jednotlivým ekonomicky spojeným skupinám dlžníkov v závislosti od ročnej pravdepodobnosti zlyhania danej skupiny – Úprava limitov na poskytovanie úverov v niektorých hospodárskych odvetviach – Zmena vybraných produktových parametrov u úverových produktov v retailovom bankovníctve – Spresnenie procesu identifikácie úverových podvodov v retailovom bankovníctve – Posilnenie procesu monitoringu úverového portfólia (včasná identifikácia varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok – Priebežné spresňovanie v oblasti stresového testovania úverového rizika – Dokončenie prípravy na používanie pokročilého (F-IRB) prístupu na výpočet kapitálovej požiadavky k úverovému riziku všetkých neretailových portfólií vrátane získania príslušných súhlasov regulátorov – Priebežné zdokonaľovania úverových modelov banky, najmä v retailovej oblasti

(ii) v oblasti trhového rizika

– Príprava implementácie interného VaR modelu na výpočet kapitálovej požiadavky k trhovým rizikám obchodného portfólia

(iii) v oblasti likvidity

– Banka v priebehu roku ďalej zdokonaľovala stresové scenáre pre krátkodobou likviditu. Scenáre sa prezentujú na každom zasadnutí ALCO

35. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	11 860	16 559
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	10 872	8 005
UniCredit CA IB AG	-	7 562
UniCredit Bank AG	660	335
UniCredit Bank Serbia Jsc	188	199
UniCredit S.p.A.	114	-
Pohľadávky voči klientom	4 397	4 835
z toho:		
UniCredit Leasing GmbH	4331	4 806
Predstavenstvo		78
Ostatní členovia vedenia	59	21
Finančné investície	515	855
UniCredit Bank Austria AG	75	210
UniCredit Jelzalogbank Zrt	440	645
Celkom	16 068	21394

mil. Kč	31.12.2010	31.12.2009
Závazky		
Závazky voči bankám	15718	6 433
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	5 745	5 298
UniCredit CA IB AG	-	234
UniCredit Bank AG	9 813	409
UniCredit Bank Slovakia a.s.	97	-
UniCredit S.p.A.	32	47
Závazky voči klientom	1 336	1 104
z toho:		
UniCredit Leasing GmbH	177	210
Pioneer Asset Management	538	356
Pioneer Investment Company	210	-
UniCredit Business Partner s.r.o.	50	69
Predstavenstvo	43	39
Ostatní členovia vedenia	68	70
Celkom	17 054	7 537

mil. Kč	2010	2009
Výnosy		
Úrokové a podobné výnosy	432	531
z toho:		
UniCreditS.p.A.		
UniCredit Bank Austria AG	136	82
UniCredit Bank AG	96	16
UniCredit Leasing GmbH	152	168
UniCredit CA IB AG	-	174
Výnosy z poplatkov a provízií	8	11
z toho:		
UniCredit Bank AG	2	
UniCredit Bank Austria AG	2	
UniCredit Leasing GmbH	3	
UniCredit Bank Slovakia a.s.		
Celkom	440	542

mil. Kč	2010	2009
Náklady		
Úrokové a podobné náklady	36	175
z toho:		
UniCreditS.p.A.	1	32
UniCredit CA IB AG	-	48
UniCredit Bank Austria AG	22	68
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	10
UniCredit Bank AG	6	
Náklady na poplatky a provízie	27	-
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	26	-
Všeobecné správne náklady	917	921
z toho:		
UniCredit Business Partner s.r.o.	198	236
UniCredit Servizi Informativi S.P.	648	685
Celkom	980	1 096

36. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Odhad reálnej hodnoty (viď. bod 3 (b) prílohy) sa v prípadoch, kedy je to možné, robí na základe aktuálnych trhových cien. V mnohých prípadoch pri rôznych finančných nástrojoch však trhové ceny nie sú k dispozícii. Potom sa reálne hodnoty určujú na základe odhadov, diskontovaných peňažných tokov alebo pomocou iných všeobecne uznávaných oceňovacích metód. Diskontné faktory používané pre diskontovanie peňažných tokov sa odvídzajú z trhom kótovaných

výnosových kriviek pomocou štandardných matematických postupov na diskontovanie. Mnohé z vyššie uvedených odhadov sa vyznačujú istou mierou neistoty, ich stanovená reálna hodnota sa nemôže vždy zamieňať so skutočnou trhovou hodnotou a v mnohých prípadoch by nemusela byť dosiahnutá pri predaji daného finančného nástroja. Zmeny vo východiskových predpokladoch použitých na určenie reálnej hodnoty by mohli mať významný dopad na stanovenú reálnu hodnotu.

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné hodnoty a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe banky vykázané vo svojej reálnej hodnote:

mil. Kč	31. 12. 2010		31. 12. 2009	Reálna hodnota	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota			Účtovná hodnota
Finančné aktíva					
Pohľadávky voči bankám		33 348	33 522	31 320	31 582
Pohľadávky voči klientom		172 070	173 087	167 700	169 622
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám		31 381	32 538	25 148	25 668
Záväzky voči klientom		174 373	174 579	171 827	172 131
Vydané dlhové cenné papiere		24 457	24 449	28 559	28 547

Nasledujúca tabuľka analyzuje finančné aktíva a záväzky vykazované v reálnej hodnote podľa kvality vstupov použitých pri ocenení. jednotlivé úrovne sú definované v bode 4 b (iv).

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2010				
Finančné aktíva				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu proti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	2 866	7 982	-	10 848
Deriváty určené na obchodovanie	22	3 988	2	4 012
CP neurčené na obchodovanie	94	2 072	3	2 169
Zabezpečovacie deriváty s kladnou RH	-	1 892	-	1 892
Realizovateľné cenné papiere	13 525	26 196	629	40 350
Finančné záväzky				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu proti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	226	740	-	966
Deriváty určené na obchodovanie	-	3 121	2	3 123
Zabezpečovacie deriváty so zápornou RH	-	2 035	-	2 035
31. decembra 2009				
Finančné aktíva				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu proti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	241	15 240	-	15 481
Deriváty určené na obchodovanie	41	4 419	-	4 460
CP neurčené na obchodovanie	9	3 095	-	3 104
Zabezpečovacie deriváty s kladnou RH	-	1 560	-	1 560
Realizovateľné cenné papiere	2 627	31 573	2 350	36 550
Finančné záväzky				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu proti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	125	825	-	950
Deriváty určené na obchodovanie	-	4 045	-	4 045
Zabezpečovacie deriváty so zápornou RH	-	1 837	-	1 837

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

mil. Kč	Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 1 a 2:				Celkom	
	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov			Realizovateľné CP		Zabezpečovací deriváty
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie			
31. decembra 2010						
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2				-		
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	(1 645)		(86)	(6 939)	(8 670)	

V roku 2009 nedošlo k prevodu finančných aktív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

mil. Kč	Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:			Celkom	
	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov				Zabezpečovací deriváty
	CP	Deriváty	CP neurč.		
	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie		
31. decembra 2010					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2			-		
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1		(825)		(825)	

V roku 2009 nedošlo k prevodu finančných aktív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	úroveň 3:		Realizovateľné CP	Zabezpečovací deriváty	Celkom
	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov CP	Deriváty CP neurč. na obchodovanie			
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2009	-	--	2 356	-	2 356
Zisky a straty z precenia					
Vo výsledku hospodárenia			-		
V ostatnom úplnom výsledku	-		(1)	-	(1)
Nákupy					
Predaje/maturita	-		(5)	-	(5)
Prevody do úrovne 3					
Prevody z úrovne 3					
Konečný zostatok k 31. 12. 2009	-	--	2 350	-	2 350
Zisky a straty z precenia účtované cez výsledok hospodárenia					-
Z toho: Zisky a straty z precenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku konci účtovného obdobia					-
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2010	-	--	2 350	-	2 350
Zisky a straty z precenia					
Vo výsledku hospodárenia		3			
V ostatnom úplnom výsledku	-		(28)	-	(28)
Nákupy		2			
Predaje/maturita	-		(560)	-	(560)
Prevody do úrovne 3	-				
Prevody z úrovne 3 do úrovne 2	-		(1 133)	-	(1 133)
Konečný zostatok k 31. 12. 2010	-	23	629	-	634
Zisky a straty z precenia účtované cez výsledok hospodárenia					-
Z toho: Zisky a straty z precenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku konci účtovného obdobia					-

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:

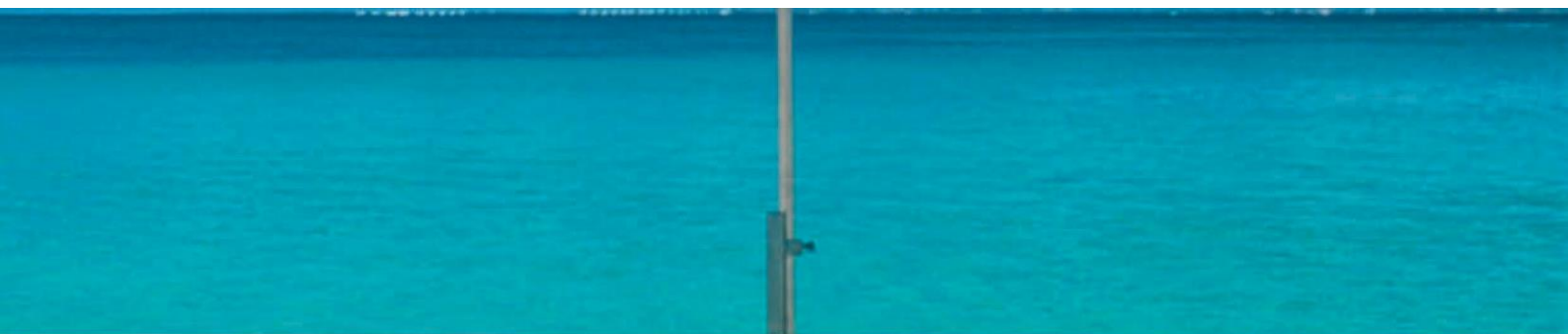
mil. Kč	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom			Zabezpečovacie deriváty	Celkom
	výnosov a nákladov CP neurč. na obchodovanie	Deriváty na obchodovanie	CP na obchodovanie		
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2010	-				
Zisky a straty z precenenia					
Výsledovka	-				
Vlastní kapitál	-				
Nákupy		2			2
Predaje/maturita	-				
Prevody do úrovne 3	-				
Prevody z úrovne 3	-				
Konečný zostatok k 31. 12. 2010		-	2-		2
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku	-				
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku konci účtového obdobia					-

V roku 2009 nebol žiaden pohyb vo finančných záväzkoch vykazovaných v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 3.

37. Následné udalosti

Vedeniu spoločnosti nie sú známe žiadne udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu účtovnej závierky banky.







KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 64B/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého audítora pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 1. března 2011 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2010, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2010 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost audítora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku audítora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsmes přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. prosinci 2010 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2010 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.



Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 28. dubna 2011

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

Rozhodnutie jediného akcionára

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň (zapísaná na registračnom súde pod značkou FN 150714 p), zastúpená Mag. Josefom Dureggerom a Mag. Karlom Gösslerom **ako jediný akcionár** obchodnej spoločnosti **Unicredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej len „banka“), so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ: 111 21, Česká republika, IČO 64948242**

týmto prijíma pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia banky v súlade s § 190 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb., v platnom znení, toto

rozhodnutie

1) Banka vykázala za rok 2010 tieto hlavné nekonsolidované hospodárske výsledky:

Celkové aktíva: Zisk	270 176 mil. Kč
pred zdanením: Zisk	3 473 mil. Kč
po zdanení:	3 002 mil. Kč

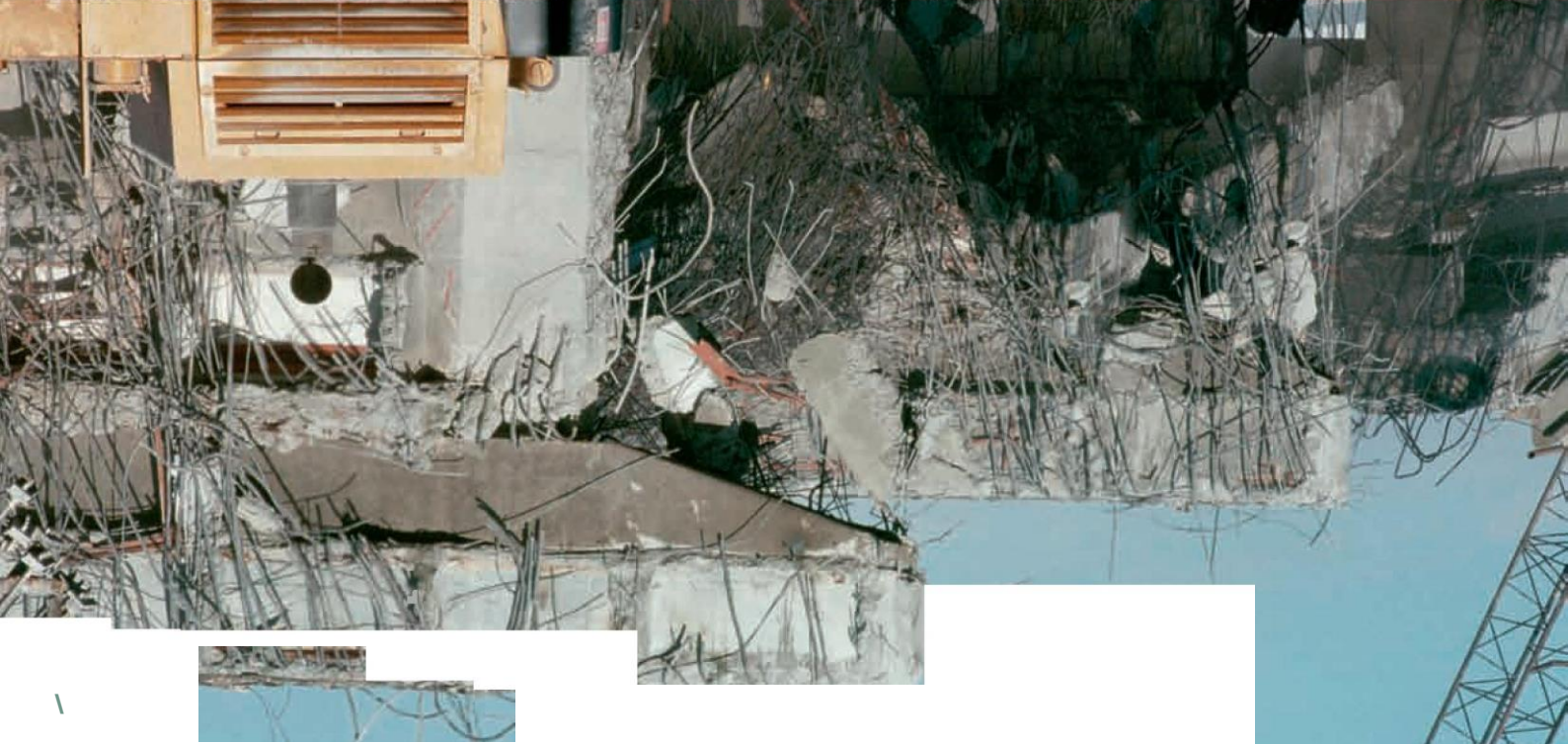
2) Jediný akcionár schvaľuje nekonsolidovanú účtovnú závierku podľa bodu 1 tohto rozhodnutia. Táto nekonsolidovaná účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Pobřežní 648/1a, Praha 8 (osvedčenie číslo 71) a audítorom Jindřichom Vašinom (osvedčenie číslo 2059).

Vo Viedni 28. apríla 2011

UniCredit Bank Austria AG



Mag. Karl Gössler



Ďalšie informácie

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

1. Základné údaje

Obchodná firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Sídlo: Na Příkopě 858/20, 111 21 Praha 1, Česká republika
IČ: 64948242
Obchodný register: zápis v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Dátum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitú
Právna forma: akciová spoločnosť
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefón: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132

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

Emitent plní všetky svoje záväzky riadne a včas. V minulosti nedošlo k žiadnym zmenám, ktoré by mali podstatný význam pri hodnotení platobnej schopnosti emitenta.

Emitent sa pri svojej činnosti riadi českými právnymi predpismi, najmä zákonom o bankách, obchodným zákonníkom a predpismi upravujúcimi pôsobením na bankovom a kapitálovom trhu.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej závierky a oprávnení audítori

Zodpovedná osoba: Ing. Jindřich Vašina
Osvedčenie č.: 2059
Bydlisko: Volutová 2522/16, 158 00 Praha 5
Auditorská firma: KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvedčenie č.: 071
Sídlo: Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8

3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

3.1 História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zahájila svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. 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 nástupníku spoločnosť, prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 000 01 368, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla zlúčením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidácie k 1. októbru 2001. Všetky práva a záväzky zrušené spoločnosti Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodnej firmy, výšky základného kapitálu a ostatných skutočností spojených so zlúčením boli zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608 dňa 1. októbra 2001.

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola rovnako ako ostatné banky znárodnená. V období 1950–1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zák. č. 158/1989 Zb., o bankách a sporiteľniach, bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 1350, t. j. k 1. marcju 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zák. č. 21/1992 Zb., o bankách, v nadväznosti na zák. č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky. Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom kapitále Živnostenskej banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je silnou a rýchlo sa rozvíjajúcou bankou, ktorá ponúka širokú škálu kvalitných produktov pre firemných zákazníkov aj privátnu klientelu. Je jednou z najsilnejších bánk na trhu v oblasti projektového, štruktúrovaného a syndikovaného financovania Corporate Finance. Mimoriadne silnú pozíciu si banka vybudovala aj v oblasti akvizičného financovania a tiež sa radí na prvú priečku vo financovaní komerčných nehnuteľností.

Zákazníci UniCredit Bank majú, okrem iného, možnosť využívať ponuku služieb na financovanie projektov zo štrukturálnych fondov EÚ ponúkaných prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank.

V oblasti služieb pre privátnu klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva, cenných papierov, kreditných kariet a hypoték a veľmi dobre si vedie aj v oblasti služieb pre zákazníkov pôsobiacich v odboroch slobodných povolání (lekári, sudcovia, advokáti, notári apod.). Klientom týchto profesií sa venuje Kompetenčné centrum pre slobodné povolania.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., pôsobí vo všetkých regionálnych mestách a má v súčasnej dobe 67 pobočiek a 116 bankomatov. Pobočková sieť banky teraz prechádza konsolidáciou, ktorej cieľom je čo najviac rozšíriť dostupnosť UniCredit Bank aj pre klientov v jednotlivých regiónoch. Pripravuje sa otváranie nových pobočiek v mestách, v ktorých zatiaľ nemá zastúpenie. V prvej fáze pôjde predovšetkým o väčšie mestá, v ďalších potom prídu na rad aj menšie mestá.

Banka má viac než 6% podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy presahujúcej 270 mld. Kč a je štvrtou najväčšou bankou v Českej Republike.

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

3.2 Základný kapitál emitenta

Výška základného kapitálu UniCredit Bank predstavuje 7 324 716 000 Kč a skladá sa z:

- (a) 100 nekótovaných, zaknihovaných kmeňových akcií s menovitou hodnotou po 16 320 000 Kč znejúcich na meno,
- (b) 200 nekótovaných, zaknihovaných kmeňových akcií s menovitou hodnotou po 13 375 000 Kč znejúcich na meno,
- (c) 294 000 nekótovaných, zaknihovaných kmeňových akcií s menovitou hodnotou po 10 000 Kč znejúcich na meno a
- (d) 10 nekótovaných, zaknihovaných kmeňových akcií s menovitou hodnotou 7 771 600 Kč.

Všetky vyššie uvedené akcie sú evidované v Stredisku cenných papierov.

Základný kapitál UniCredit Bank bol v plnej výške splatený.

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

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

UniCredit Bank nedrží žiadne vlastné účastnícke cenné papiere a takéto cenné papiere banky nedržia ani osoby, na ktorý má UniCredit Bank priamy či nepriamy podiel prekračujúci 50 % základného kapitálu alebo hlasovacích práv.

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

Jediným akcionárom UniCredit Bank s podielom 100 % na základnom kapitále je UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

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 Bank Austria AG, vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Nepriamou riadiacou osobou je UniCredit S.p.A. so sídlom Via Specchi 16, Rím, Taliansko, ktorý je hlavným akcionárom UniCredit Bank Austria AG s podielom 99,995 %. Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonom daný nástroj správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Žiadne dohody, ktoré by mohli viesť k zmene kontroly nad emitentom, nie sú známe.

3.3 Ďalšie informácie

Členovia predstavenstva sú v súlade so stanovami banky volení a odvolávaní dozornou radou.

V UniCredit Bank neexistujú žiadne osobitné pravidlá pre zmenu stanov.

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

V UniCredit Bank neexistujú programy, ktoré by zamestnancom a členom predstavenstva banky umožňovali nadobúdať účastnícke cenné papiere banky, opcie na tieto cenné papiere či iné práva k nim za zvýhodnených podmienok.

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

4. Prehľad podnikania

4.1 Predmet podnikania:

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

- a) príjem vkladov od verejnosti;
- b) poskytovanie úverov;
- c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- d) platobný styk a zúčtovanie;
- e) vydávanie a správa platobných prostriedkov;

- f) poskytovanie záruk;
- g) otváranie akreditívov;
- h) obstarávanie inkasa;
- i) poskytovanie investičných služieb:

- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. a) zákona 591/1992 Zb., o cenných papieroch, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a odovzdávanie pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, vykonávaní pokynov týkajúcich sa investičných nástrojov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. c) zákona o cenných papieroch, obchodovaní s investičnými nástrojmi na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovaní individuálnych portfólií na základe slobodného uváženia v rámci zmluvnej dohody so zákazníkom, ak je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných nástrojov alebo ich umiestňovanie, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo niekoľkých investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovaní úverov alebo pôžičiek zákazníkovi za účelom realizácie obchodu s investičnými nástrojmi, ak poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyselnej stratégie a s tým súvisiacich otázok, a takisto aj poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpy podniku,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 ods. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných nástrojov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 8a ods. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,

– doplnkovú investičnú službu podľa § 8 ods. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch, vykonávanie devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,

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

4.2 Hlavné oblasti činnosti

Firemné, investičné a private bankovníctvo

- Úverové obchody
- Financovanie komerčných nehnuteľností
- Financovanie projektov a štruktúrované financovanie
- Obchodné a exportné financovanie
- Dokumentárne obchody
- Treasury & Custody služby
- Asset management
- EU fondy
- Vedenie účtov a vklady
- Platobný styk
- Elektronické bankovníctvo
- Priame bankovníctvo
- Swiftové služby
- Cash Pooling
- Platobné karty
- Card Acquiring
- Obchody na Energetické burze Praha
- Asset management a Art Banking

Retailové bankovníctvo

- Osobné účty a kontá – EXPRESNÉ Konto, Konto POHODA, Konto PRAKTIK, Konto MOZAIKA, Konto KOMPLET, Konto EXKLUSIVE, Študentské Konto
- Podnikateľské účty a kontá – BUSINESS Konto, Konto DOMOV (účet pre bytové družstvá a spoločenstvá vlastníkov), Konto PROFESE, Konto PROFESE – Aesculap (účty pre slobodné povolania)
- Hypotekárne, spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO pôžičky a kontokorentné úvery pre súkromnú klientelu
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre podnikateľskú klientelu
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské)
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné či v spolupráci s Pioneer Investments)
- Internetové, telefonické a mobilné bankovníctvo
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Zavedenie nových produktov alebo činností

Úvery

UniCredit Bank v minulom roku prišla s novinkou v oblasti hypotekárnych úverov. Na trh uviedla hypotéku s plávajúcou úrokovou sadzbou odvodenou od sadzby 1M PRIBOR. Súčasne mohli získať ďalšiu zľavu z úroveňovej sadzby klienti, ktorí si k hypotekárnemu úveru zriadili ďalšie produkty UniCredit Bank: osobné konto, poistenie schopnosti splácať, kreditnú kartu. Ponuka platila tak pre nových, ako aj pre existujúcich klientov, ktorým UniCredit Bank umožnila prechod z fixnej sadzby na plávajúcu úrokovú sadzbu.

V štvrtom štvrtroku minulého roku UniCredit Bank predstavila tiež nový moderný spotrebiteľský úver PRESTO pripravený na mieru podľa očakávaní českého trhu. PRESTO pôžička je osobnou pôžičkou, ktorú klienti môžu využívať na čokoľvek bez dokladovania účelu v rozmedzí od 30 000 Kč do 500 000 Kč. Za osobitnú zmienku stojí jej pružnosť, flexibilita a rýchlosť, ktorá sa dá vnímať napr. prostredníctvom možnosti odloženia splátok až päťkrát v priebehu splácania, možnosti predčasného splatenia celej pôžičky alebo jej časti, výber poistného rizika atď. V prípade čiastok do 250 tis. Kč navyše nepožiadujeme žiadneho ručiteľa/spolužiadateľa. Na získanie PRESTO pôžičky stačí jediná návšteva jednej z pobočiek UniCredit Bank a predloženie obvyklých dokladov (napr. doklad s adresou trvalého bydliska a doklad o príjme), pričom sa táto požiadavka nevzťahuje na existujúcich klientov UniCredit Bank, ktorí aktívne využívajú bežný či osobný účet počas doby 12 mesiacov, pôžičku môžu získať aj bez dokladovania príjmu.

Vklady a investície

UniCredit Bank v roku 2010 nadviazala na dlhú tradíciu emisii štruktúrovaných dlhopisov a uviedla 2 konzervatívne emisie: Český Konzervatívny 2013 (zameraný na pražskú burzu) a Quattro Forte 2013 (kôš komoditne orientovaných mien voči euru) a dve dynamické: Český Dynamický 2011 a Final Four 2013. Obe konzervatívne emisie ponúkali 100% garanciu investovaných prostriedkov v dobe splatnosti so zaujímavým potenciálnym výnosom. Ponuka sa stretla s veľkým záujmom investorov a predovšetkým druhá emisija zaznamenala rekordný úpis v histórii UniCredit Bank.

UniCredit Bank uviedla od 28. júna 2010 do distribúcie produktov novinku fondov Pioneer s názvom Obligační Plus. Ide o investovanie do fondu zameraného na dlhopisy v strednej Európe s odporúčaným strednodobým investičným horizontom. Zároveň od 1. 6. bola spustená korunová trieda slávneho fondu zo skupiny Pioneer s názvom U.S. Pioneer Fund. Tento fond bol taktiež zaradený do ponuky pravidelného investovania programu Easy Rytmus. Od 1. septembra bol spustený aj program Duet, ktorý je kombinácia investície do fondov skupiny Pioneer a sporenia na termínovanom vklade so splatnosťou šesť mesiacov. Tento produkt je vhodný ako konzervatívny doplnok k štandardným depozitným produktom a ďalším investíciám, poskytujúci vyšší potenciálny výnos než bežné sporenie. Zároveň sa od polovice septembra dostal do ponuky produkt zameraný na konzervatívnych

klientov hľadajúcich garantovaný výnos v podobe akčných produktov v oblasti termínovaných vkladov – s názvom Limitovaná edícia termínovaných vkladov so splatnosťou 3 a 5 rokov.

Priame bankovníctvo

V súlade s rastúcou obľúbenosťou internetového bankovníctva sme našim klientom predstavili novú podobu Online Banking. Tá okrem modernejšieho vzhľadu priniesla našim klientom celý rad noviniek, ktoré zjednodušujú nielen prácu s aplikáciou, ale aj možnosť jednoducho požiadať o ďalšie bankové produkty a služby ako napr. o prevratnú hypotéku, spotrebiteľský úver alebo kreditnú kartu. V minulom roku sme predstavili našim klientom nový typ bankomatov, tzv. iQ Bankomaty, ktoré umožňujú jednoducho vložiť korunové bankovky na účet vedený v UniCredit Bank v ktorúkoľvek dennú či nočnú hodinu. Tieto vložené prostriedky sú okamžite pripísané na zvolený účet a klienti si môžu zvýšený zostatok jednoducho skontrolovať priamo v bankomate na minivýpise. Túto novinku ocenia najmä podnikatelia a firmy, ktorí potrebujú efektívne riadiť svoju hotovosť a už sa nemusia obmedzovať otváracími hodinami pobočiek.

Platobné karty

Od decembra roku 2010 UniCredit Bank vydáva ako prvá banka v Českej Republike platobnú kartu Visa okamžite pri otvorení účtu. Klient môže kartu ihneď použiť na platbu u obchodníka, výber z bankomatov.

Kreditná karta Miles and More je ďalšou kartou, ktorá spája výhody celosvetového leteckého klubu a finančného partnera. Platbami touto kartou MasterCard získava držiteľ míle do programu Miles and More a tak sa dostane rýchlejšie k výhodám u členov Star Alliance – voľných leteniek, upgrade pri cestách a podobne. Karta Miles and More prezentuje našu podporu partnerstva so skupinou Lufthansa v celej UniCredit Group.

Platobný styk

Pozíciu hlavného novátora na českom bankovom trhu potvrdila UniCredit Bank v oblasti služby SEPA Direct Debit. Banka je od jesene 2010 prvou bankou v Českej Republike, ktorá svojim klientom začala poskytovať v bezhotovostnom platobnom styku – SEPA inkaso (SEPA Direct Debit) aj na aktívnej strane pre príjemcu platieb, pasívnu stranu má UniCredit Bank vo svojej ponuke už od roku 2009.

Pobočková sieť

V roku 2010 pokračovala UniCredit Bank v otváraní nových pobočiek a celkový počet obchodných miest dosiahol na konci roku 67. Nová pobočka bola otvorená v Prahe a ďalšie pobočky boli otvorené mimo Prahy. Išlo o tieto mestá: Praha 9 – Vysočany, Havlíčkův Brod, Jablonec, Jindřichův Hradec, Karviná, Kladno, Kolín, Most, Nový Jičín, Trutnov, Třinec, Znojmo. Popri štandardnej sieti pobočiek UniCredit Bank v roku 2010 úspešne realizovala projekt obchodných miest na franchisingovom princípe, v závere roku otvorila prvé franchisingové obchodné miesta v Otrokovicích a Chrudimi.

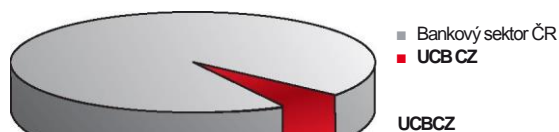
4.3 Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

i. Zisk po zdanení

Zisk po zdanení (mil. Kč)	2010						
Bankový sektor ČR	55 447						
UCBCZ	3 002						
	5,41 %						
	<table border="0"> <tr> <td>■ Bankový sektor ČR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>■ UCB CZ</td> <td>3 002</td> </tr> <tr> <td>UCB CZ</td> <td>5,41 %</td> </tr> </table>	■ Bankový sektor ČR		■ UCB CZ	3 002	UCB CZ	5,41 %
■ Bankový sektor ČR							
■ UCB CZ	3 002						
UCB CZ	5,41 %						

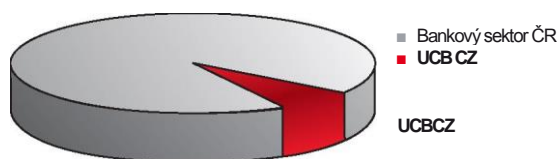
ii. Celkové aktíva

Celkové aktíva (mil. CZK)	k 31. 12. 2010
Bankový sektor ČR	4 333 105
UCBCZ	280 278
	6,47 %



iii. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom (mil. CZK)	k 31. 12. 2010
Bankový sektor ČR	2 174 751
UCBCZ	177 989
	8,18 %



iv. Vklady klientov

Vklady klientov (mil. CZK)	k 31. 12. 2010						
Bankový sektor ČR	2 867 218						
UCBCZ	174 257						
	6,08 %						
	<table border="0"> <tr> <td>■ Bankový sektor ČR</td> <td></td> </tr> <tr> <td>■ UCB CZ</td> <td>174 257</td> </tr> <tr> <td>UCB CZ</td> <td>6,08 %</td> </tr> </table>	■ Bankový sektor ČR		■ UCB CZ	174 257	UCB CZ	6,08 %
■ Bankový sektor ČR							
■ UCB CZ	174 257						
UCB CZ	6,08 %						

5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Ako člen skupiny banka musí, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenia vydávané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako subholdingovej spoločnosti skupiny („subholdingová spoločnosť“). Subholdingová spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc („smernice holdingu“) vydávaných zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky. Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sa vydávajú pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

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

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

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB. Tá sama vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch bavorských bánk: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken-und Wechsel-Bank, čo z HVB urobilo banku významnú v celoeurópskom meradle. Integrácia UniCredito 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 posilniť svoje európske zameranie.

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

Skupina UniCredit Group patrí podľa bilančnej sumy vo výške 929,488 mld. EUR k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 22 krajinách,

má približne 10 000 pobočiek a viac než 161 000 zamestnancov. V regióne strednej a východnej Európy disponuje táto skupina najväčšou medzinárodnou bankovou sieťou, ktorú predstavuje 4 000 pobočiek a predajných miest. Skupina pôsobí v týchto krajinách: Azerbajdžan, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estónsko, Chorvátsko, Taliansko, Kazachstan, Kirgizsko, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Nemecko, Poľsko, Rakúsko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

Hlavní akcionári UniCredit Bank Austria AG

Akcionári UniCredit Bank Austria AG
UniCredit S.p.A.

Podiel v %
99,995 %

Sesterské spoločnosti v Českej Republike

Spoločnosť
UniCredit CAIB Czech Republic, a.s.

Adresa
Praha 2, Italská 24

Spoločník/Akcionár (%
podiel)
UniCredit Bank Austria AG (100 %)

6. Informácie o trendoch

Od dátumu zverejnenia poslednej účtovnej závierky nedošlo k žiadnej podstatnej negatívnej zmene vyhládok emitenta.

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

7.1 Valné zhromaždenie

Valná zhromaždenie akcionárov je najvyšším orgánom banky. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ktoré príslušný zákon alebo stanovky banky zahŕňajú do jej pôsobnosti. Pôsobnosť valného zhromaždenia banky vykonáva jediný akcionár, ktorým je UniCredit Bank Austria AG.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- rozhodovanie o zmene stanov, ak nejde zmenu v dôsledku zvýšenia základného kapitálu predstavenstvom podľa § 210 obchodného zákonníka alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení či znížení základného kapitálu alebo o poverení predstavenstva podľa § 210 obchodného zákonníka či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného kapitálu a o vydaní dlhopisov podľa § 160 obchodného zákonníka,

- voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených stanovami s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných podľa § 200 obchodného zákonníka,
- schválenie riadnej alebo mimoriadnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky a v zákonom stanovených prípadoch aj účtovnej závierky za medziobdobie, rozhodnutí o rozdelení zisku alebo o úhrade straty a stanovení tantiém,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady,
- rozhodnutie o kotácii účastníckych cenných papierov banky podľa osobitného právneho predpisu a o ich vyradení z obchodovania na oficiálnom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, vymenovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválenie návrhu rozdelenia likvidačného zostatku,
- rozhodnutie o fúzii, prevode imania na jedného akcionára alebo rozdelenie, poprípade o zmene právnej formy,
- schvaľovanie zmlúv uvedených v § 67a obchodného zákonníka,
- schválenie konaní učených v mene banky do jej vzniku podľa § 64 obchodného zákonníka,
- schválenie ovládacej zmluvy (§ 190b obchodného zákonníka), zmluvy o prevode zisku (§ 190a obchodného zákonníka) a zmluvy o tichom spoločenstve a jej zmien,
- určovať na základe odporúčania výboru pre audit audítorov banky,
- rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania a
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré obchodný zákonník alebo stanovky zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2 Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2010 päť členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia predstavenstva sú volení dozornou radou na obdobie troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Za člena predstavenstva banky môže byť vymenovaná len osoba, ktorá spĺňa zákonné podmienky.

Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa spravidla prijíma na zasadnutiach predstavenstva.

Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. Uznesenie je platné, ak s ním súhlasila nadpolovičná väčšina prítomných členov predstavenstva. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci.

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

Predstavenstvu prislúcha najmä:

- a) organizovať dennú činnosť banky a obchodne ju viesť,
- b) zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jeho rozhodnutia,
- c) predkladať valnému zhromaždeniu najmenej raz ročne správu o podnikateľskej činnosti, o stave majetku banky a o jej obchodnej politike. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky, riadnou, mimoriadnou, konsolidovanou, prípadne účtovnou závierkou za medziobdobie s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhrady strát, a tieto podklady vypracovať,
- d) umožniť akcionárom oboznámenie sa s hlavnými údajmi ročnej účtovnej závierky najmenej 30 dní pred konaním výročného valného zhromaždenia, a to uverejnením týchto údajov spôsobom uvedeným v § 26 stanov,
- e) rozhodovať o zriadení a zrušení oblastných pobočiek banky a vymenovať ich riaditeľov, zriaďovať a rušiť pobočky banky,
- f) vymenovávať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky,
- g) vykonávať zamestnávateľské práva,
- h) vydať, ak to uzná za vhodné, rokovací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; rokovací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornou radou,
- i) udeľovať a odvolávať poverenie konať v mene banky a plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi povinné fondy banky a stanoviť spolu s dozornou radou spôsob ich tvorby a čerpania,
- k) uzatvárať zmluvu o povinnom audite s audítorom určeným valným zhromaždením,

l) zakladať výbory banky a určovať ich úlohy,

m) vymenovať a odvolávať prokuristov banky s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady a

n) plniť ďalšie povinnosti stanovené zákonom alebo stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovná adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1

Bydlisko: Pod Kaštany 1107/19, Praha 6

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

Podpredseda predstavenstva a obchodný riaditeľ zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných aktivít banky a koordináciu činnosti ostatných útvarov banky tak, aby v čo najväčšej miere, či už priamo alebo nepriamo, podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky. Pracovná adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1 Bydlisko: Varšava, Jana Pawla II 80/A 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 dodržiavania limitov bankovej regulácie, a takisto aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík. Pracovná adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1 Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4 Dátum narodenia: 28. 3. 1959

DOMENICO PIGNATA

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Global Banking Services zodpovedný za činnosti, ktorých cieľom je optimalizovať náklady a interné procesy tak, aby zaručili najlepšie možné synergie a úspory na úrovni banky a zodpovedá za kvalitu služieb poskytovaných tretími stranami. Pracovná adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1 Bydlisko: Via Cielo 2, Miláno, Italská republika Dátum narodenia: 28. 4. 1955

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovná adresa: nám. Republiky 2090/3a, Praha 1

Bydlisko: K lukám 702, Šestajovice

Dátum narodenia: 24. 2. 1955

V priebehu roka 2010 nedošlo v zložení predstavenstva k žiadnym zmenám.

7.3 Dozorná rada UniCredit Bank

Dozorná rada má 9 členov, pričom 6 členov volí a odvoláva valné zhromaždenie a 3 členov volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti v súlade s obchodným zákonníkom. Členovia dozornej rady vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia dozornej rady sú volení na obdobie 3 rokov. Znovuzvolenie členov dozornej rady je možné.

Dozorná je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Uznesenie je platné, ak s ním súhlasí nadpolovičná väčšina všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade neprítomnosti predsedu je v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci hlas podpredsedu.

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

Dozorná rada ustanovila Výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria dvaja členovia dozornej rady (Carlo Vivaldi, Carmine Ferraro). Výbor pre odmeňovanie každoročne schvaľuje princípy odmeňovania členov predstavenstva a výšku ich odmien.

Dozorná rada:

- a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na ich výkon,
- b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, poprípade aj účtovnú závierku za medziobdobie a návrh na rozdelenie zisku či 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 sa účtovné záznamy riadne vedú v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia,
- f) zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- g) určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi inými orgánmi proti členovi predstavenstva,
- h) vydáva, ak to uzná za vhodné, rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami,
- i) schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
- j) volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,

- k) navrhuje kandidátov na predsedu a podpredsedu predstavenstva,
- l) v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami vyhlásenými v Zbierke zákonov Českej republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky pre dodržiavanie rizikovej úverovej angažovanosti,
- m) rozhoduje o založení a zrušení dcérskych spoločností banky alebo o ich prevode na iné osoby,
- n) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvárané medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnenia banky v prospech členov jej predstavenstva podľa § 66 ods. 2 a 3 obchodného zákonníka,
- 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) dáva predchádzajúci súhlas s vymenovaním a odvolaním prokuristov banky,
- s) môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit a
- t) plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, týmito stanovami a skupinovými pravidlami.

Carlo Vivaldi

Dátum narodenia: 2. 12. 1965

predseda dozornej rady

Bydlisko: Köhlergasse 17, Viedeň, Zip code A – 1180

Rakúska republika

Carmine Ferraro

Dátum narodenia: 14. 12. 1944

podpredseda dozornej rady

Bydlisko: Monza (MI), Via Monviso 33, Zip code 200 52

Talianska republika

Carlo Marini

Dátum narodenia: 23. 3. 1968

Bydlisko: Piacenza, Str. Ne Farnese 81, Zip code 291 00

Talianska republika

Graziano Cameli

Dátum narodenia: 18. 8. 1967

Bydlisko: Trieste, Strada Costiera 31, Zip code 34136

Talianska republika

Heinz Meidlinger

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

Bydlisko: Kalmusweg 46/Haus 107, Viedeň, Zip code 1220

Rakúska republika

JUDr. Ivana Burešová

Dátum narodenia: 11. 10. 1953
Pracovná adresa: Na Příkopě 858/20, Praha 1
Bydlisko: Dlouhá 714/36, Praha 1, PSČ 110 00

Eva Mikulková

Dátum narodenia: 29. 1. 1957
Pracovná adresa: nám. Republiky 3a/2090, Praha 1
Bydlisko: Dlouhá 512, Kročehlavy, Kladno, PSČ 272 01

Ing. Pavel Šlambor

Dátum narodenia: 12. 3. 1972 Pracovná adresa:
Revoluční 7, Praha 1 Bydlisko: Černošická 614, Praha
5, PSČ 155 31

Gerhard Deschkan

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

Žiaden z členov dozornej rady nemá iné obchodné aktivity v Českej republike a ani nevykonáva iné obchodné činnosti (mimo svoju činnosť pre emitenta uvedenú vyššie), ktoré by mohli mať význam pre posúdenie emitenta.

Stret záujmov na úrovni riadiacich a dozorných orgánov: Emitentovi nie sú známe možné stretы záujmov medzi povinnosťami vyššie uvedených osôb k emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými povinnosťami. UniCredit Bank má spracovaný Etický kódex, ktorý stanoví, ako pri prípadnom strete záujmov postupovať.

7.4 Výbor pre audit

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

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, ak sa jeho rokovania zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom videokonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov Výboru s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, kedy musia takéto rozhodnutie schváliť všetci členovia výboru pre audit. Bez toho, aby to akokoľvek ovplyvnilo zodpovednosti členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit je konkrétne povinný:

- a) sledovať postup zostavovania účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
- b) hodnotiť efektivnosť a účinnosť systému vnútornej kontroly banky, vnútorného auditu a systému riadenia rizík,
- c) sledovať proces povinného auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky,
- d) posudzovať nezávislosť štatutárneho audítora a audítorskej spoločnosti a najmä poskytovania doplnkových služieb banke, ktoré presahujú rámec ročného auditu,
- e) odporúčať valnému zhromaždeniu audítora na vymenovanie.

Carmine Ferraro

Dátum narodenia: 14. 12. 1944
Bydlisko: Monza (MI), Via Monviso 33, PSČ 200 52
Talianska republika

Stefano Cotini

Dátum narodenia: 31. 3. 1951
Bydlisko: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn
Talianska republika

Heinz Meidlinger

Dátum narodenia: 6. 9. 1955
Bydlisko: Kalmusweg 46/Haus 107, Viedeň, Zip code 1220
Rakúska republika

7.5 Stret záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov:

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

7.6 Informácie o kódexoch riadenia a správy spoločnosti

Banka neprijala žiadny kódex riadenia a správy spoločnosti. Banka sa riadi pravidlami správania stanovenými skupinou UniCredit.

8. Súdne a rozhodcovské konanie

Banka k 31. decembru 2010 posúdila súdne spory vedené proti nej. Na tieto súdne spory boli vytvorené rezervy. Okrem týchto sporov bola banka vystavená právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo rozhodcovské konania, ktoré by, podľa jej názoru, mohli mať, alebo v posledných 12 mesiacoch mali, významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2010 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

10. Doteraz nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	HVB Czech Republic a.s.
Výška úveru:	50 000 tis. USD
Úroková sadzba:	EIB POOL RATE**
Dátum poskytnutia úveru:	17.3.2003
Dátum splatnosti:	15.3.2011
Spôsob zabezpečenia:	bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	54 392 tis. EUR
Úroková sadzba:	4,699 %
Dátum poskytnutia úveru:	16.6.2008
Dátum splatnosti:	15.6.2016
Spôsob zabezpečenia:	bez zabezpečenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	25 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,43 %
Dátum poskytnutia úveru:	25.6.2010
Dátum splatnosti:	25. 6. 2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	40 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,31 %
Dátum poskytnutia úveru:	13.10.2010
Dátum splatnosti:	13.10.2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxemburg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výška úveru:	35 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR + 0,285 %
Dátum poskytnutia úveru:	10.12.2010
Dátum splatnosti:	10.12.2020
Spôsob zabezpečenia:	Zabezpečené dlhopismi
*) Úver je garantovaný UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. **) EIB POOL RATE je úroková sadzba stanovovaná EIB vždy štvrťročne.	
Celková výška úverov k 31. decembru 2010 (v tis. Kč)	4 806 615

11. Významné zmluvy

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

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

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

13. Celkový objem doteraz nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrát. dlhopisov v EUR a USD – prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2010: 24 457 187 769 Kč.

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

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb týmto osobám blízkych, je 0 ks, keďže všetky akcie vydané emitentom sú v 100% držbe jediného akcionára UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Neexistujú žiadne opcie a porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje na akcie alebo 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 skladá sa z politiky základných miezd, systému variabilného odmeňovania „Executive Incentive Program“, z programu skupiny UniCredit „Value2you“ a benefitov. Kľúčové piliere politiky odmeňovania tvorí prehľadná a transparentná správa a riadenie spoločnosti, dodržiavanie požiadaviek predpisov a etických pravidiel, trvalé sledovanie trhových tendencií a praktík, poskytovanie udržateľných miezd za udržateľnú výkonnosť a motiváciu a stabilizáciu všetkých zamestnancov, zameraná

Predstavenstvo

Politiku odmeňovania členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Členmi Výboru pre odmeňovanie dozornej rady boli v roku 2010 páni Carmine Ferraro a Carlo Vivaldi.

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

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

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

Zahraniční výkonní riadiaci pracovníci banky (členovia predstavenstva) sú odmeňovaní materskou spoločnosťou. Tieto náklady vyúčtuje materská spoločnosť banke a sú zahrnuté do prehľadu odmeňovania.

Variabilné ročné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky

Systém variabilného ročného odmeňovania „Executive Incentive Program“ skupiny UniCredit bol schválený Dozornou radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov. Je založený na troch základných pilieroch:

1. Pravidelné ročné hodnotenie výkonu celej skupiny vyjadrené v tzv. **UniCredit „GSP Condition“** (Group Sustainable Profit Condition). Toto hodnotenie vykonáva každoročne predstavenstvo skupiny UniCredit na základe ukazovateľov, ktoré merajú trvalú tvorbu zisku skupiny, a má vplyv na stanovenie regulovaného bonusového základu (Adjusted Bonus Opportunity) výkonného riadiaceho pracovníka, ktorý je schválený Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Tento regulovaný

bonusový základ sa pohybuje na škále 0 – 100 % cieľovej variabilnej ročnej odmeny. Cieľovú variabilnú ročnú odmenu výkonných riadiacich pracovníkov banky schvaľuje Výbor pre odmeňovanie dozornej rady na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Cieľová variabilná ročná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov je stanovená individuálne a tvorí 30 – 70 % ich zmluvnej ročnej mzdy.

2. Vyhodnotenie tzv. „**Performance Matrix**“ – tabuľky individuálnych výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Mieru ich splnenia na základe návrhov priamych nadriadených výkonných riadiacich pracovníkov schvaľuje Výbor pre odmeňovanie dozornej rady, a to pre každý kalendárny rok a každého výkonného riadiaceho pracovníka osobitne. Tabuľka „Performance Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ prispieva váhou 30–50 % k hodnoteniu individuálnych výkonnostných cieľov v rámci „Performance Matrix“, váha „Sustainability Matrix“ môže byť stanovená medzi 70–50 %. Priamy nadriadený takisto posudzuje, či výkonný riadiaci pracovník počas hodnoteného obdobia konal v súlade s pravidlami skupiny UniCredit a internými predpismi UniCredit Bank, dodržiaval princípy Charty Integrity, a či s ním nebolo vedené žiadne disciplinárne konanie.

3. **Časovo rozlíšená výplata variabilnej odmeny:** Výplata variabilnej odmeny je rozložená do 3 po sebe nasledujúcich rokov a je podmienená každoročným naplnením ukazovateľov trvalej tvorby zisku skupiny UniCredit (UniCredit „GSP Condition“). Do nasledujúcich 2 rokov sa v pomere 50 – 50 % podmienene odkladá výplata variabilnej ročnej odmeny, ktorá prevyšuje sumu 100 000 Euro podľa kurzu ČNB platného v deň odsúhlasení variabilnej ročnej odmeny Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Naplnenie „GSP Condition“ v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky variabilnej odmeny schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie dozornej rady banky.

Prípadná variabilná ročná odmena výkonného riadiaceho pracovníka je výsledkom vyhodnotenia všetkých typov vyššie uvedených troch pilierov variabilného odmeňovania výkonných riadiacich pracovníkov. Celkové hodnotenie na škále 0 % až 150 % regulovaného bonusového základu (Adjusted Bonus Opportunity) navrhuje priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie dozornej rady banky.

Parametre „Performance Matrix“ schválené Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky pre výkonných riadiacich pracovníkov banky na rok 2010

„Operational Matrix“ – váha 30–50 %

Parametre „Operational Matrix“ boli pre všetkých výkonných riadiacich pracovníkov zhodné. Išlo o:

– ekonomický zisk na princípe ukazovateľa ekonomickej pridanej hodnoty (EVA), – pomer výnosov k priemernému počtu zamestnancov banky.

„Sustainability Matrix“ – váha 50–70 %

Parametre „Sustainability Matrix“ boli kvantitatívne a kvalitatívne a pre jednotlivých riadiacich pracovníkov banky sa líšili v závislosti od priorit segmentu, za ktoré výkonný riadiaci pracovník zodpovedá. Išlo napríklad o:

– pomer úverov k celkovému objemu depozitov,
– TRIM*Index vyjadrujúci spokojnosť klientov banky v segmente, za ktorý výkonný riadiaci pracovník zodpovedá, – realizácia iniciatív rozvíjajúcich kvalitu riadenia rizík banky, – rovnováha v prístupe k akceptácii rizík a štandardov riadenia rizík vrátane regulačných limitov, LAC, AFR a pomerov likvidity, – zvyšovanie efektivity a riadenie procesu transformácie v časti banky, za ktorú výkonný riadiaci pracovník zodpovedá, včasná a efektívna implementácia IT platforiem a procesov na podporu obchodných projektov. Parametre „Sustainability Matrix“ sú jasne definované a je určený referenčný zdroj dát/informácií, podľa ktorého sa budú vyhodnocovať.

Program „Value2you“

Program odmeňuje vybraných výkonných riadiacich pracovníkov skupiny UniCredit na základe dlhodobého dosahovania strategických cieľov skupiny nasledujúcimi dvomi spôsobmi:

1. Opcie na akcie skupiny UniCredit: Vedúcemu pracovníkovi je po uplynutí 4-ročného obdobia pre oddelenie priznané právo na kúpu akcií materskej spoločnosti za vopred stanovenú cenu.
2. Výkonnostné akcie: V prípade, že počas doby 3 po sebe nasledujúcich rokov splní skupina a divízia CEE dané výkonnostné parametre (EVA, EPS, pomer nákladov k výnosom, celkové výnosy, čistý zisk a náklady na riziko) vo vopred zadefinovanom tolerančnom rozpätí od rozpočtu, obdrží vedúci pracovník akcie skupiny UniCredit so 100% zľavou.

O splnení výkonnostných parametrov rozhoduje predstavenstvo skupiny UniCredit.

Nárok na počet opcií na akcie skupiny UniCredit a na počet výkonnostných akcií schvaľuje v roku, kedy Program začína, Výbor pre odmeňovanie dozornej rady na základe podkladov predložených úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Hodnota výkonnostných akcií, ak sú v danom roku priznané, je zahrnutá v kapitole „Informácie o všetkých peňažných a naturálnych príjmoch, ktoré prijali vedúce osoby, členovia dozornej rady a členovia výboru pre audit od emitenta“ v časti Odmeny výkonných riadiacich pracovníkov – nepeňažné plnenie.

Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

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

Vyššie uvedené benefity sa poskytujú vo forme nepeňažného plnenia a ich súhrnná suma je zahrnutá v prehľade odmeňovania.

Dozorná rada

Dozorná rada sa skladá z 9 osôb, z ktorých 3 sú v zamestnaneckom pomere k emitentovi a prijímajú mzdu za činnosť vykonávanú pre emitenta na základe pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce. Za výkon funkcie členom dozornej rady neprináleží žiadna odmena.

Odmeny členov dozornej rady uvedené v prehľade odmeňovania, sú príjmy 3 členov dozornej rady spomedzi zamestnancov banky, ktoré obdržali z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce. Ostatní členovia dozornej rady nie sú odmeňovaní emitentom.

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

Princípy odmeňovania členov dozornej rady aj zložky ich odmeňovania, ktoré sa im vyplácajú z titulu pracovnej zmluvy, sú zhodné s princípmi odmeňovania členov predstavenstva s výnimkou variabilného odmeňovania, ktoré je definované Mzdovým poriadkom banky. Ročná variabilná odmena je stanovená zamestnancom ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0 – 150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov, ktoré sú zadané v „MBO Scorecard“, kde MBO je skratka „Management by Objectives“ systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych cieľov. Výkonnostné parametre v „MBO Scorecard“ členov dozornej rady spomedzi zamestnancov sú závislé od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Cieľová ročná variabilná odmena predstavuje 12,5 – 20% základnej ročnej mzdy zamestnanca. Výšku konečných vyplatených ročných variabilných odmien členov dozornej rady spomedzi zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

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

Za výkon funkcie členom Výboru pre audit, ak sú zároveň zamestnancami ľubovoľnej spoločnosti skupiny UniCredit (vrátane emitenta), neprináleží žiadna odmena. Zmluvná fixná odmena môže byť dojednaná iba s tými členmi Výboru pre audit, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Zmluvná fixná odmena je dojednaná ako paušálna náhrada cestovných nákladov člena Výboru pre audit, spojených s výkonom jeho funkcie. Odmena je platná počas celého funkčného obdobia člena Výboru pre audit a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

V roku 2010 bola vyššie uvedená zmluvná fixná odmena dojednaná iba s jedným členom výboru pre audit a jej výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Ostatní členovia výboru pre audit nie sú odmeňovaní emitentom.

15. Informácie o odmenách audítorom

(v tis. Kč vrátane DPH)

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Deloitte Advisory s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.
Ernst & Young, s.r.o.

Spolu

úctovaných za účtovné obdobie

Za emitenta daňové poradenstvo	Za emitenta audit/ostatné overenie	Spolu
0	17094	17094
1 410	0	1410 482
2 343	17094	19437

0

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

Príjmy členov predstavenstva				
Úhrn príjmov	Odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva	Mzda	Odmeny výkonných riadiacich pracovníkov Ročné variabilné odmeny	Nepeňažné plnenie
50 042 550	8 122 200	29 548 948	9 995 385	2 376 017
Príjmy členov dozornej rady a výboru pre audit				
Úhrn príjmov	Odmeny za výkon funkcie člena dozornej	Mzda	Ročné variabilné odmeny	Nepeňažné plnenie
8 067 841	252 250	5 086 812	2 692 950	35 829

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2011)

Ostatné investície (s výnimkou finančných)

371 025 250 Kč.

Investície do informačných technológií nie sú na strane banky vykazované, IT služby sú nakupovanou činnosťou, ich rozsah a parametrizácia sú špecifikované zmluvne a hradené v rámci prevádzkových nákladov. Investície v roku 2011 sa zameriavajú prevažne na rozvoj obchodnej siete.

18. Údaje o zabezpečení poskytnutom emitentom

(V tis. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Poskytnuté záruky a ručenia	22 987 519	29 820 239
Poskytnuté záruky z akreditívov	655 441	399 308
Spolu	23 642 960	30 219 547

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

Spoločnosť:	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4
IČO:	26199696
predmet	– poskytovanie softwaru, – poradenstvo v oblasti HW a SW, – automatické spracovanie dát, – služby databáň, – správa počítačových sietí
Výška upísaného základného kapitálu:	1 200 tis. Kč
Výška a druhy rezerv k 31. 12. 2010:	Ostatné rezervy 4 800 tis. Kč
výška čistého zisku za rok 2010:	3 026 tis. Kč
Výška podielu UCB Na základnom kapitále:	20 % (plne splatený)
výška výnosu z podieľa za rok 2010:	614 tis. Kč

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

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

Cieľom vyššie uvedeného bolo nastavenie zodpovedajúcich interných kontrol, ktoré zaručia správnosť účtovného výkazníctva, dosiahnutie širšieho povedomia o rizikách spojených s tvorbou finančných výkazov a udržanie týchto rizík pod kontrolou v prijateľnej miere. Celý proces je v súlade s talianskym zákonom 262/2005 a právnym nariadením 303/2006, ktoré boli inšpirované americkým zákonom „Sarbanes Oxley“.

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

21. Rizikové faktory

Rizikové faktory sú podrobne opísané v Prílohe nekonsolidovanej účtovnej závierky.

22. Licencie a ochranné známky

UniCredit Bank využíva na označenie a na ochranu svojich produktov na bankovom trhu niekoľko desiatok ochranných známk, ktoré má ako vlastník zapísané na Úrade priemyselného vlastníctva ČR.

23. Vyhlásenie o správnosti údajov vo výročnej správe

Predstavenstvo vyhlasuje podľa svojho najlepšieho vedomia, že výročná správa podáva verný a poctivý obraz o finančnej situácii, podnikateľskej činnosti a výsledkoch hospodárenia emitenta za uplynulé účtovné obdobie a o vyhlídkach budúceho vývoja finančnej situácie, podnikateľskej činnosti a výsledkov hospodárenia.

M



Správa o vzťahoch

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

V súlade s § 66a ods. 9 zákona č. 513/1991 Zb., Obchodného zákonníka, v znení neskorších predpisov, predstavenstvo spoločnosti **UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**, so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, IČO 64948242, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UniCredit Bank“) za **účtovné obdobie od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010** (ďalej len „obdobie“) spracovalo **správu o vzťahoch**.

UniCredit Bank bola v priebehu celého vyššie uvedeného účtovného obdobia ovládaná spoločnosťou **UniCredit Bank Austria AG** so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň, Rakúska republika.

UniCredit Bank bola v priebehu celého vyššie uvedeného účtovného obdobia nepriamo ovládaná spoločnosťou **UniCredit, S.p.A.**, so sídlom Via Specchi 16, Rím, Taliansko.

Vzhľadom na to, že ovládajúca osoba je jediným akcionárom ovládanej osoby, túto správu nepreskúmava dozorná rada spoločnosti, v súlade s § 66a ods. 16 obchodného zákonníka.

UniCredit Bank v priebehu obdobia ovládala spoločnosť CAE Praha, a.s., v likvidácii, IČO: 43004580, so sídlom Praha 5, nám. Kinských 602, PSČ 15000.

Predstavenstvo UniCredit Bank vyhlasuje, že medzi UniCredit Bank a jej známymi prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 boli uzavreté nasledujúce zmluvy:

1.1 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit Business Partner s.r.o.** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzatvorenia	Ujma
Service Level Agreement – Amendment no. 4	Aktualizácia príloh ku kartovým službám: 1. Opis poskytovaných služieb 2. Cenový dodatok 3. Zoznam reportov 4. Zoznam kontaktov	1.1.2010	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 4	Aktualizácia príloh k GPP službám: 1. Opis poskytovaných služieb 2. Krízový plán 3. Cenový dodatok 4. Proces odovzdávania dát 5. Špecifikácia aplikácií	1.1.2010	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 4	Aktualizácia príloh k Treasury službám: 1. Opis poskytovaných služieb 2. Zoznam reportov 3. Cenový dodatok	1.1.2010	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 5	Aktualizácia príloh k službám Core Banking a Platobného styku: 1. Opis poskytovaných služieb 2. Zoznam reportov 3. Cenový dodatok	1.1.2010	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 6	Aktualizácia príloh k službám Core Banking (novoposkytovaný produkt Partners konto): 1. Opis poskytovaných služieb	1.8.2010	Žiadna
Coordination Agreement – Amendment no. 3	1. Náhrada prílohy číslo 2 – Nové pravidlá regulácie 2. Náhrada prílohy č. 3 podpisových vzorov a pečiatok osôb oprávnených zastupovať banku	1.8.2010	Žiadna
Agreement on Subcontracting of Activities as Appendix to the Service Level Agreement – Amendment no. 1	Dohoda o presune aktivít z UCBP Viedeň späť do CZ	18.10.2010	Žiadna
Service Level Agreement UCBP 2010-009	SLA pre novoposkytovanú službu Miles&More	1.11.2010	Žiadna

1.2 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **Diners Club CS, s.r.o., organizačná zložka** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Dodatok č. 1 k zmluve o bežnom účte č. 3849034	Zmena právnej formy majiteľa účtu z s.r.o. org zložku	10.12.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o bežnom účte č. 3849050	Zmena právnej formy majiteľa účtu z s.r.o. org zložku	10.12.2010	Žiadna
Dodatok č. 2 k zmluve o bežnom účte č. 3849018	Zmena právnej formy majiteľa účtu z s.r.o. org zložku	10.12.2010	Žiadna
Dodatok č. 8 k Zmluve o úvere a ďalších bankových službách reg. č. R1 07 02 05	Zmena podmienok čerpania úveru	28.5.2010	Žiadna
Dodatok č. 9 k Zmluve o úvere a ďalších bankových službách reg. č. R1 07 02 05	Zmena splatnosti úveru	25.6.2010	Žiadna
Dodatok č. 10 k Zmluve o úvere a ďalších bankových službách reg. č. R1 07 02 05	Zmena splatnosti úveru	24.8.2010	Žiadna

1.3 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **Pioneer Investiční společnost, a.s.**, boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Dodatok č. 2 k Zmluve o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene Zmluvy o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9.	4.1.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o výkone činnosti depozitára pre Pioneer – Premium fond 2, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	Dodatok k zmluve o výkone činnosti depozitára pre Pioneer – Premium fond 2, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond zo dňa 23. 11. 2009	5.1.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o výkone činnosti depozitára zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene zmluvy o výkone činnosti depozitára zo dňa 15. 9.	29.4.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CZK účtu č. 2104568230 pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CZK účtu č. 2104568249 pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CZK účtu č. 2104568222 pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného EUR účtu pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného USD účtu pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného HUF účtu pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného PLN účtu pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový fond	21.6.2010	Žiadna
Dodatok č. 3 k Zmluve o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9.	Dohoda o zmene Zmluvy o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9.	23.6.2010	Žiadna
Dodatok č. 2 k Mandátnej zmluve o vysporiadaní obchodov s cennými papiermi zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene Mandátnej zmluvy k vysporiadaní obchodov s cennými papiermi, uzavretej medzi zmluvnými stranami dňa 15. 9. 2008	23.6.2010	Žiadna
Zmluva o používaní produktov elektronického bankovníctva	Podmienky používania produktov priameho bankovníctva a poskytovanie bankových služieb ich prostredníctvom pre Pioneer – obliagační plus, Pioneer investiční společnost, a.s., otvorený podielový	24.6.2010	Žiadna
Dodatok č. 3 k Mandátnej zmluve o vysporiadaní obchodov s cennými papiermi zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene Mandátnej zmluvy k vysporiadaní obchodov s cennými papiermi, uzavretej medzi zmluvnými stranami dňa 15. 9. 2008	16.7.2010	Žiadna
Dodatok č. 4 k Zmluve o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9.	Dohoda o zmene Zmluvy o úschove a správe cenných papierov zo dňa 15. 9.	16.7.2010	Žiadna

Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2104589445	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2104589429	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2104589437	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2104589453	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2171710014	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2171710022	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2141810006	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2141810022	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1017477037	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1017477002	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2054610030	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1002045979	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1002060124	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1002175845	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 1002175853	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 4099110012	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2109810022	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2109810014	30.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o bežnom účte	Dohoda o zmene zmluvy o bežnom účte č. 2102549132	30.7.2010	Žiadna
Dodatok č. 4 k Mandátnej zmluve k vysporiadaniu obchodov s cennými papiermi zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene Mandátnej zmluvy k vysporiadaniu obchodov s cennými papiermi uzavretej medzi zmluvnými stranami dňa 15. 9. 2008	24.8.2010	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CAD účtu pro Pioneer – akciový fond, Pioneer investiční společnost, a.s., otevřený podielový fond	6.9.2010	Žiadna
Dodatok č. 2 k zmluve o výkone činnosti depozitára zo dňa 15. 9. 2008	Dohoda o zmene zmluvy o výkone činnosti depozitára zo dňa 15. 9. 2008	23.9.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o poskytovaní služieb priameho bankovníctva	Zmeny ohľadom poskytovania služby Internetového bankovníctva	26.11.2010	Žiadna
Dodatok č. 2 k zmluve o výkone činnosti depozitára pre Pioneer – Premium fond 2, Pioneer investiční společnost, a.s., otevřený podielový fond	Dodatok k zmluve o výkone činnosti depozitára pre Pioneer – Premium fond 2, Pioneer investiční společnost, a.s., otevřený podielový fond zo dňa 23. 11. 2009	1.12.2010	Žiadna

1.4 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **Pioneer Asset Management, a.s.** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Zmluva o používaní produktov priameho bankovníctva	Dohoda ohľadom poskytovania služby Internetového bankovníctva	7.7.2010	Žiadna
Dodatok k zmluve o poskytovaní služieb priameho bankovníctva	Zmeny ohľadom poskytovania služby Internetového bankovníctva	26.11.2010	Žiadna

1.5 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit Global Information Services S.C.p.A.** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Agreement for outsourcing of the information system for provision of IT services – Czech Republic	SLA definujúca podmienky a pravidlá pre poskytovanie ICT služieb banke spoločnosťou UGIS, pobočka Česká	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ČR – Annex A	Dodatok k SLA s UGIS ČR, kde sú definované podporované systémy, ich dostupnosť a ďalšie poskytované služby	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ČR – Annex B	Dodatok k SLA s UGIS ČR, kde je definovaný spôsob a výška úhrad na poskytovanie ICT služieb	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ČR – Appendix A	Dodatok k SLA s UGIS ČR, kde je definovaná ochrana osobných údajov	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing of the information system for provision of IT services – Italy	SLA definujúca podmienky a pravidlá pre poskytovanie ICT služieb banke spoločnosťou UGIS Italy	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ITA – Annex A	Dodatok k SLA s UGIS ITA, kde sú definované podporované systémy, ich dostupnosť a ďalšie poskytované služby	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ITA – Annex B	Dodatok k SLA s UGIS ITA, kde je definovaný spôsob a výška úhrad na poskytovanie ICT služieb	28.6.2010	Žiadna
Agreement for outsourcing ITA – Appendix A	Dodatok k SLA s UGIS ITA, kde je definovaná ochrana osobných údajov	28.6.2010	Žiadna

1.6 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit Leasing a.s.** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Zmluva o obchodnej spolupráci	Definovanie podmienok obchodnej spolupráce	1.7.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o obchodnej spolupráci zo dňa 1. 7. 2010	Aktualizácia podmienok obchodnej spolupráce	30.12.2010	Žiadna

1.7 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit Fleet Management, s.r.o** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté zmluvy ohľadom nákupu automobilov na leasing podľa podmienok obvyklých na trhu.

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Zmluva o obchodnej spolupráci	Definovanie podmienok obchodnej spolupráce	1.7.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o obchodnej spolupráci zo dňa 1. 7. 2010	Aktualizácia podmienok obchodnej spolupráce	30.12.2010	Žiadna

1.8 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit Bank AG** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Service Agreement Related to a Bond Issuing of a client	Spolupráca bánk na emisii Eurobondov klienta	10.6.2010	Žiadna
ISDA Master Agreement	Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu – finančné deriváty	3.3.2010	Žiadna

1.9 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.** boli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 uzavreté nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum uzavretia	Ujma
Zmluva o obchodnej spolupráci	Definovanie podmienok obchodnej spolupráce	4.1.2010	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o obchodnej spolupráci zo dňa 4. 1. 2010	Aktualizácia podmienok obchodnej spolupráce	30.12.2010	Žiadna

1.10 Okrem vyššie uvedených zmlúv uzatvárala UniCredit Bank v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 s prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné obchody za bežných trhových podmienok.

1.11 V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody zabezpečené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

2. Plnenie poskytnuté v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 spoločnosťou UniCredit Bank prepojeným osobám a ich protiplnenie:

Predstavenstvo UniCredit Bank vyhlasuje, že medzi UniCredit Bank a s ňou prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 boli akékoľvek plnenia a protiplnenia poskytnuté v rámci bežného obchodného styku, resp. za obvyklých obchodných podmienok a UniCredit Bank v dôsledku týchto plnení nevznikla žiadna ujma.

3. Iné právne úkony, ktoré boli uskutočnené spoločnosťou UniCredit Bank v záujme prepojených osôb: Predstavenstvo UniCredit Bank vyhlasuje, že spoločnosť UniCredit Bank nevykonala v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 v záujme prepojených osôb iné právne úkony mimo rámca bežných právnych úkonov v rámci bežného obchodného styku, prípadne bežných právnych úkonov uskutočnených spoločnosťou UniCredit Bank v rámci bežného výkonu práv spoločnosti UniCredit Bank Austria AG ako jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank.

4. Ostatné opatrenia, ktoré boli v záujme alebo na popud prepojených osôb prijaté alebo uskutočnené spoločnosťou UniCredit Bank, ich výhody a nevýhody: Predstavenstvo UniCredit Bank vyhlasuje, že spoločnosťou UniCredit Bank neboli v účtovnom období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2010 v záujme alebo na popud prepojených osôb prijaté alebo uskutočnené žiadne opatrenia mimo rámec bežného obchodného styku, prípadne mimo rámca bežného výkonu práv jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank.

5. Ujma spoločnosti UniCredit Bank z uzavretých zmlúv a opatrení: Predstavenstvo UniCredit Bank vyhlasuje, že z uzavretých zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank žiadna ujma.

V Prahe dňa 29. marca 2011

Za predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank

Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Ing. Aleš Barabas
člen predstavenstva

Pobočky

Praha – Na Příkopě

Na Příkopě 858/20
111 21 Praha 1
Tel.: 955 959 839
Fax: 221 155 540

Praha – Václavské náměstí

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1 Tel.: 955
959 842 Fax: 221 155 730

Praha – nám. Republiky

nám. Republiky 3a 110
00 Praha 1 Tel.: 955 959
835 Fax: 221 159 622

Praha – Na Poříčí

Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
Tel.: 955 959 838
Fax: 221 155 500

Praha – Karlín

Thámova 84/23
180 00 Praha 8
Tel.: 955 959 856
Fax: 221 155 690

Praha – Revoluční

Revoluční 7 110 05
Praha 1 Tel.: 955
959 841 Fax: 221
159 796

Praha – Holešovice

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
Tel.: 955 959 854
Fax: 221 155 670

**Praha –
Strossmayerovo nám.**

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7 Tel.:
955 959 855 Fax: 221
155 680

Praha – Kobyliské náměstí

Horňátecká 447/1
180 00 Praha 8
Tel.: 955 962 514
Fax: 221 155 700

Praha – Palác Adria

Jungmannova 31
110 00 Praha 1 Tel.:
955 959 840 Fax:
221 153 101

Praha – Lazarská

Spálená 82/4 110
00 Praha 1 Tel.:
955 959 837 Fax:
221 155 520

Praha – Havelská

Havelská 19 110
00 Praha 1 Tel.:
955 959 836 Fax:
221 153 501

Praha – Pankrác

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
Tel.: 955 959 849
Fax: 221 155 650

Praha – Budějovická

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4 Tel.:
955 959 848 Fax:
221 155 580

Praha – Valdek

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
Tel.: 955 959 845
Fax: 221 159 722

Praha – Tylovo náměstí

Jugoslávská 479/10 120
00 Praha 2 Tel.: 955
959 844 Fax: 221 155
740

Praha – Vinohrady

Vinohradská 115 130 00
Praha 3 Tel.: 955 959
847 Fax: 221 155 570

Praha – Palác Flóra

Vinohradská 151
130 00 Praha 3 Tel.:
955 959 846 Fax:
221 153 205

Praha – Eden

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
Tel.: 955 959 858
Fax: 221 155 710

Praha – Dejvice

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
Tel.: 955 959 852
Fax: 221 153 301

Praha – Dejvická

Dejvická 30 160
00 Praha 6 Tel.:
955 959 853 Fax:
221 155 640

Praha – Arbes

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
Tel.: 955 959 851
Fax: 221 153 001

Praha – Anděl

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
Tel.: 955 959 850
Fax: 221 155 660

Praha – Italská

Italská 24, P.O. BOX 48
121 49 Praha 2 Tel.:
955 959 843 Fax: 221
159 672

Ústí nad Labem

Mírové nám. 35A 400
01 Ústí nad Labem
Tel.: 955 959 865 Fax:
221 157 401

Teplíce

nám. Svobody 40/1 415
01 Teplíce Tel.: 955
959 863 Fax: 221 155
600

Karlovy Vary – TGM

Zeyerova 892/7 360
01 Karlovy Vary Tel.:
955 959 823 Fax:
221 157 201

Chomutov

Revoluční 36/Husovo nám.
430 01 Chomutov Tel.:
955 959 821 Fax: 221
157 301

Cheb

Svobody 520/3
350 02 Cheb
Tel.: 955 959 820
Fax: 221 157 900

Liberec – Moskevská

Moskevská 638/8
460 01 Liberec 1
Tel.: 955 959 825
Fax: 221 157 501

Mladá Boleslav

Českosobotské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
Tel.: 955 959 826 Fax:
221 157 601

Plzeň – náměstí Republiky

nám. Republiky/Riegrova 1
301 01 Plzeň Tel.: 955 959
834 Fax: 221 157 001

Plzeň – Americká

Americká 72 301
50 Plzeň Tel.: 955
959 833 Fax: 221
155 510

**Hradec Králové –
Ulrichovo náměstí**

Ulrichovo náměstí 854
500 02 Hradec Králové
Tel.: 955 959 818
Fax: 221 157 701

Hradec Králové – Karla IV.

Karla IV. 522 500 03
Hradec Králové Tel.: 955
959 819 Fax: 221 155 760

Pardubice – Pyramida

třída Míru 92 530 01
Pardubice Tel.: 955
959 831 Fax: 221 157
801

**České Budějovice –
U Zimního stadionu**

U Zimního stadionu 3 370 21
České Budějovice Tel.: 955
959 814 Fax: 221 157 101

**České Budějovice – náměstí
Přemysla Otakara II.**

nám. Přemysla Otakara II.
122/35
370 21 České Budějovice
Tel.: 955 959 815
Fax: 221 155 620

Tábor

třída 9. května 2886
390 02 Tábor Tel.:
955 959 862 Fax: 221
155 590

Písek

Pražská 286 397 01
Písek Tel.: 955 959
832 Fax: 221 155 720

Brno – Divadelní

Divadelní 2 601 57
Brno Tel.: 955 959
810 Fax: 221 155 610

Jihlava

Masarykovo nám. 54
586 01 Jihlava Tel.:
955 959 822 Fax: 221
154 501

Brno – Koblížná

Koblížná 2 601
80 Brno Tel.: 955
959 811 Fax: 221
154 001

Brno – Spielberk Office Centre

Holandská 2 639 00 Brno Tel.:
955 959 813 Fax: 221 155 630

Brno – Lidická

Lidická 59 602 00 Brno Tel.:
955 959 812 Fax: 221 154 001

Zlín – Bartošova

Bartošova 5532 760 01 Zlín Tel.:
955 959 866 Fax: 221 154 301

Kroměříž

Farní 95
767 01 Kroměříž Tel.: 955 959
824 Fax: 221 155 780

Olomouc

28. října 15 772 00 Olomouc
Tel.: 955 959 827 Fax: 221 154
401

Prostějov

Náměstí T. G. Masaryka 8 796 01
Prostějov Tel.: 955 959 859
Fax: 221 155 530

Ostrava – Smetanovo náměstí

Smetanovo náměstí 1 702 00
Ostrava Tel.: 955 959 829 Fax:
221 154 201

Ostrava – Poruba

Hlavní tř. 583/99 708 00 Ostrava
Tel.: 955 959 830 Fax: 221 155
770

Opava

náměstí Republiky 8
746 01 Opava 1
Tel.: 955 959 828
Fax: 221 155 790

Frýdek-Místek

Pivovarská 2340 738 01
Frýdek-Místek Tel.: 955
959 816 Fax: 221 154 600

Šumperk

náměstí Svobody 2840 787
10 Šumperk Tel.: 955 959
861 Fax: 221 154 620

Příbram

Náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram Tel.: 955
959 860 Fax: 221 157 920

Děčín

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín Tel.:
955 959 817 Fax:
221 157 940

Třebíč

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč Tel.: 955
959 864 Fax: 221 154 640

Nový Jičín

5. května 18 741
01 Nový Jičín Tel.:
955 959 870 Fax:
221 155 100

Jindřichův Hradec

náměstí Míru 164 377 01
Jindřichův Hradec Tel.: 955
959 872 Fax: 221 155 045

Trutnov

Krakonošovo nám. 133 541
01 Trutnov Tel.: 955 959
867 Fax: 221155135

Kolín

Pražská 167 280
02 Kolín Tel.: 955
959 868 Fax: 221
155 065

Znojmo

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
Tel.: 955 959 871
Fax: 221 155 160

Most

Budovatelů 2957
434 01 Most Tel.:
955 959 869 Fax:
221 155 090

Jablonec

Máchova 21/2 466 01
Jablonec nad Nisou Tel.:
955 959 875 Fax: 221 155
040

Třinec

nám. Svobody 527
739 61 Třinec Tel.:
955 959 873 Fax:
221 155 130

Havlíčkův Brod

Havlíčkově náměstí 158 580
01 Havlíčkův Brod Tel.:
955 959 874 Fax: 221 155
035

Karviná

tř. Osvobození 1720/11 735
06 Karviná Tel.: 955 959
887 Fax: 221 155 050

Obchodné miesta UniCredit Bank Expres

Otrokovice

třída Osvobození 154
765 02 Otrokovice
Tel.: 955 964 040
Fax: 221 154 040

Chrudim

Masarykovo nám. 32
537 01 Chrudim
Tel.: 955 964 772
Fax: 221 154 770





n



UniCredit Bank

www.unicreditbank.cz