



Život nám deň čo deň kladie do cesty nové výzvy a ponúka nové príležitosti. Rovnako tak denne napadne každého z nás nový príbeh, ktorý sa určitým spôsobom dotýka našich hmotných potrieb a prináša otázky vyžadujúce jasnú odpoveď.

V tohtoročnej výročnej správe sme zvolili na zobrazenie nášho poňatia bankovníctva práve príbehy. Rozprávajú ich ľudia, firmy i inštitúcie – naši zákazníci a užívatelia našich riešení na mieru.

Z jednotlivých príbehov sa dozviete, ako sme tradičným priemyslovým podnikom poskytli potrebnú finančnú injekciu na získanie moderného strojného vybavenia alebo ako sme spoločne pomáhali mamičkám na materskej dovolenke.

Dozviete sa, ako podporujeme financovanie spoločností podnikajúcich v rámci strednej a východnej Európy a ako odmeňujeme mladých talentovaných podnikateľov.

Spoločným menovateľom všetkých týchto príbehov je podnikavý duch, odvaha k inováciám, úcta k tradíciám a naše pevné väzby s miestnymi komunitami.

Sme hlboko presvedčení, že byť v dnešnej dobe bankou znamená poskytovať úplne konkrétny prínos v prospech všetkých, ktorí si nás zvolia za svojho obchodného partnera. Znamená to spoločne čeliť výzvam a vytvárať svet nových príležitostí.

Sú to pravdivé príbehy, obrázky z bežného života skladajúce mozaiku našej každodennej práce. My v UniCredit vytvárame svet trvalých vzťahov s našimi partnermi, ktorí v ňom majú najlepšiu možnosť zvládať meniace sa výzvy, ktoré prináša čas.



Podporujeme programy, ktoré menia ľuďom život



UniCredit sa snaží byť svojim klientom vždy o niečo bližšie aj prostredníctvom množstva efektívnych sociálnych projektov. Na Slovensku UniCredit Bank financovala vznik programu magnetorezonančnej diagnostiky, rekonštrukciu študentských internátov a umožnila aj výstavbu Hotelu Cassovar, kde spoločnosť T-Systems poskytla zamestnanie 2 500 občanom Košíc.

Okrem toho financovala vybudovanie novej elektrárne a podporila tak liberalizáciu trhu s energiami a stimulovala voľnú hospodársku súťaž.

Lokálne komunity potrebujú pre budovanie lepšej budúcnosti konkrétne odpovede.

Obsah	3
Najdôležitejšie hospodárske výsledky	4
Úvodné slovo predstavenstva	6
Správa predstavenstva	15
Správa dozornej rady	17
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	17
Nekonsolidovaná účtovná uzávierka	19
Výkaz o úplnom výsledku za rok 2011	19
Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2011	20
Výkaz o peňažných tokoch za rok 2011	21
Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2011	22
Príloha nekonsolidovanej účtovnej uzávierky	23
Výrok audítora k výročnej správe	65
Rozhodnutie jediného akcionára	
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	69
Ďalšie informácie	71
Členovia predstavenstva a dozornej rady	77
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	87
Pobočky	90
Obchodné miesta	94

Najdôležitejšie hospodárske výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	2011 mil. Kč	2010 mil. Kč
Hospodárske výsledky		
Čistý výnos z úrokov	6 486	6 129
Čistý výnos z poplatkov a provízií	2 789	2 634
Čistý zisk z finančných investícií	(2 660)	(124)
Všeobecné a správne náklady	(4 469)	(3 902)
Výsledok hospodárenie pred zdanením	1 334	3 473
Čistý zisk po zdanení	1 146	3 002
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	288 74	270 176
Pohľadávky za klientov	181 78	172 070
Vklady klientov	178 73	174 373
Základný kapitál	8 750	7 325
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	30 425	28 849
Tier 2	285	–
Odpočítateľné položky	(42)	(44)
Kapitál	30 668	28 805
Aktíva viazané na riziko	176 69	187 385
Kapitálová požiadavka na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe	1 926	14 991
Kapitálová požiadavka na úverové riziko pri prístupe IRB	12 209	–
Kapitálová požiadavka k vysporiadaciu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka na pozičné, menové a komoditné riziko	455	327
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	1 162	1 007
Kapitálová požiadavka na ostatné nástroje obchodného portfólia	–	–
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti	15,58	14,12 %
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	0,4 %	1,1 %
Rentabilita priemerného vlastného kapitálu	3,6 %	9,9 %
Aktíva na jedného zamestnanca	159,8	160,6
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,5	2,3
Zisk na jedného zamestnanca po zdanení	0,6	1,8
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	1 980	1 796
Počet pobočiek	93	67



Úvodné slovo predsedu predstavenstva



Vážení akcionári, dámy a páni,

v kontexte kľúčových udalostí na európskom finančnom a bankovom trhu v priebehu roka 2011, sa UniCredit Bank Czech Republic, a.s., úspešne darilo naplňovať svoje ciele vo finančnej aj rozvojovej oblasti. Hlavnú hrozbu európskych bánk predstavovali v minulom roku grécke dlhopisy, ktoré aj napriek s všetkej snahe našich zamestnancov dosť zásadným spôsobom ovplyvnili ziskovosť našej banky. Bez ich vplyvu by sme dosiahli nárast čistého zisku o viac ako 10%.

Počas svojej profesnej kariéry si nespomínam na žiaden rok, ktorý by bol z pohľadu možných scenárov vývoja európskeho bankovníctva tak náročný, ako rok 2011. Blížiac sa obdobie bude bezosporu kľúčové pre ďalšie smerovanie nielen bankového sektoru, ale celej európskej ekonomiky. Problémy eurozóny vznikli na základe politických rozhodnutí a účinné riešenia majú v rukách opäť len politici.

Som presvedčený, že si všetci uvedomujú vážnosť situácie a preto verím riešeniu, ktoré bude pre všetkých prijateľné tak, aby sa zachovala stabilita a dôvera v európsky finančný sektor.

Pri pohľade na český bankový trh môžem konštatovať, že je kapitálovo veľmi silný a je dostatočne pripravený na všetky možné scenáre v eurozóne. Pre českú ekonomiku je táto správa vskutku zásadná. Neočakávam teda žiadne výrazné zmeny vo vzťahoch bánk a podnikateľských subjektov hlavne v oblasti úverov. Naopak, domnievam sa, že dôjde k nárastu záujmu o exportné financovanie a bankové záruky.

UniCredit Bank Czech Republic v roku 2011 bez ohľadu na vonkajšie vplyvy pokračovala vo zvolenej stratégii rastu trhového podielu v oblasti retailového bankovníctva. Ide o jasný signál našim klientom, že banka je kapitálovo veľmi silná a stabilná, čo jej umožňuje plynulú realizáciu svojich strednodobých plánov. Z pozície UniCredit Bank teda nemeníme na našich strategických zámeroch nič. Aj naďalej sme pokračovali v aktívnej podpore malých a stredných podnikov a veľkých firiem, a zohrávali významnú úlohu pri financovaní exportu a v transakčnom financovaní.

Naša banka je v regiónoch stále viditeľnejšia a aktívnejšia. Z hľadiska rozvoja pobočkovej siete sme v minulom roku boli najdynamickejšou bankou. Okrem otvárania nových štandardných pobočiek sme úspešne pokračovali aj v expanzii siete obchodných miest franšízového typu pod označením UniCredit Bank Expres. Dôsledná príprava tohto zámeru a správne načasovanie nám poskytlo hmatateľný náskok pred konkurenciou a pevný základ pre postupné znižovanie nákladov na obchodnú sieť.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. sa po ročnej pauze opäť stala Najlepšou bankou roku. Prestížnu súťaž vyhlasuje popredný ekonomický denník Hospodárske noviny. Najvyššie ocenenie získala vďaka kvalite ponuky produktov a služieb pre klientov aj vzhľadom k dosiahnutým hospodárskym výsledkom. Inovatívne retailové produkty, predovšetkým Pôžička Presto, Prevratná hypotéka alebo nástroj na konsolidáciu úverov Splátkomat, si v anketách a súťažiach pripísali mnoho úspechov. Kvalita a portfólio poskytovaných produktov a služieb v oblasti transakčného a exportného financovania nám umožňuje ponúknuť klientom to najlepšie riešenie financovania dodávateľských reťazcov. Aj vďaka tomu sme získali ocenenie Best Trade Finance Bank. Veľký úspech zaznamenalo aj privátne bankovníctvo UniCredit Bank, ktoré odborný magazín Euromoney vyhlásil za najlepšie v Českej republike. Porota pri našom privátnom bankovníctve zvlášť ocenila úverové a finančné služby, komoditné investovanie a výnimočnú služby českého trhu Art Banking.

UniCredit Bank Czech Republic aj v roku 2011 dokázala svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti svojou aktívnou účasťou v množstve významných projektov. V charitatívnej oblasti spolupracujeme s Kontom Bariéry - Nadáciou Charty 77 či s Nadáciou Václava a Livie Klausových. Do charitatívnych projektov sa zapojili aj zamestnanci našej banky, ktorí v rámci Gift Matching Programu podporili Arcidiecéznu charitu v Prahe, projekt Základnej školy Wakitaka, Český výbor pre UNICEF a združenie CEREBRUM, ktoré pomáha ľuďom s následkami poranenia mozgu.

Taktiež sme potvrdili svoje stabilné partnerstvo v oblasti výtvarného umenia, kde sme opäť podporili Národnú galériu v Prahe, Moravskú galériu v Brne, Galériu Rudolfinum a veľtrhy umenia Art Prague a Prague Photo. Už tradične sme sa ako partneri zúčastnili Mezinárodného filmového festivalu Karlovy Vary a najnovšie sme zaštilili aj udeľovanie filmových cien Český lev. Celá skupina UniCredit je oficiálnym partnerom futbalovej Ligy majstrov UEFA, v oblasti českého športového sponzoringu sa pod našou záštitou odohral tenisový UniCredit Czech Open v Prostějove.

Rok 2011 bol pre UniCredit Bank Czech Republic, a.s. rokom úspechov vo firemnom aj retailovom bankovníctve, ale aj rokom, ktorý nás nútil sa zamyslieť, akým novým výzvam budeme musieť v ďalších rokoch čeliť. Pri pohľade na dôveru našich klientov, podporu akcionárov a profesionálny tím našich zamestnancov sme presvedčení o úspešných rokoch aj do budúcnosti.

Apríl 2012



Ing. Jiří Kunert
predseda predstavenstva

Makroekonomické prostredie v roku 2011

Česká republika, podobne ako väčšina krajín Európskej únie, nenaviazala v roku 2011 svojim hospodárskym výkonom na predchádzajúci rok. Medziročný rast HDP v priebehu roka postupne slabol a za celý rok dosiahol tempo 1,7 %. Táto dynamika bola síce porovnateľná s eurozónou ako celkom, v porovnaní so stredoeurópskymi krajinami sa však spoločne s maďarskou ekonomikou nachádzala na chvoste. Hlavnou hybnou silou rastu bol export, pričom na začiatku roka mu ešte asistovala tvorba kapitálu, potom už zahraničný obchod zostal v ťažení ekonomiky osamotený. V podnikových investíciách zohrala v druhom polroku negatívnu úlohu vysoká základňa, ktorá súvisela s prudkým nárastom investícií do solárnych elektrární v roku 2010. Súkromná a vládna spotreba zostali v celoročnom vyjadrení pod úrovňou predchádzajúceho roka kvôli úsporným opatreniam vlády. Z hľadiska odvetvovej štruktúry rastu sa situácia oproti roku 2010 príliš nezmenila. Expanziu tiahol spracovateľský priemysel, nadpriemerné výsledky minulý rok vykázali aj odvetvia peňažníctva a poisťovníctva. Ekonomická aktivita na druhej strane opäť výrazne poklesla v stavebníctve.

Úrokové sadzby Českej národnej banky (ČNB) zostali po celý rok na svojom rekordnom minime. ČNB neznepokojil ani strmší rast inflácie nad jej dvojpercentný cieľ v poslednom kvartáli roka, ani očakávanie ďalšieho zrýchlenia cenového rastu nad úroveň 3 % v roku 2012. Dôvodom nečinnosti ČNB bola skutočnosť, že infláciu tlačili dohora faktory, ktoré nesúviseli s dopytom, teda najmä zvyšovanie nepriamych daní a úpravy regulovaných cien. Výnosy dlhodobějších dlhopisov mali v priebehu roka prevažne klesajúcu tendenciu, čo odrážalo pozitívny náhľad investorov na českú ekonomiku a české verejné financie. Kurz koruny voči euru sa po väčšinu roka pohyboval v úzkom pásme, v záverečnom kvartáli sa však koruna potýkala s citeľnejším oslabením, ktoré bolo spoločné pre všetky stredoeurópske meny.

Vláde sa podarilo splniť konsolidačné zámery pre rozpočet roku 2011. Deficit verejných financií poklesol z 4,8 % HDP v roku 2010 na 3,7 % HDP predovšetkým vďaka úsporám mzdových prostriedkov vo verejnej správe a priaznivému vývoju nákladov na správu štátneho dlhu. Vláda bola rovnako úspešná v naštartovaní dlhodobo opomenutých reforiem, predovšetkým zmien vo financovaní penzií a zdravotníctva, zmien v oblasti daní a trhu práce. Reformy sa však v ekonomike priaznivo prejavujú prevažne až v strednodobom horizonte.

Firemné, investičné a privátne bankovníctvo

Rok 2011 bol úspešný pre divíziu firemného, investičného a privátneho bankovníctva. Pokračovali sme v upevňovaní našej tradične silnej pozície v oblasti korporátneho bankovníctva, kde sa aj naďalej sústreďujeme na poskytovanie komplexných služieb prispôbovaných individuálnym potrebám klientov. Tento rok sme sa zamerali na naplňovanie našej strednodobej stratégie s cieľom posilniť našu trhovú pozíciu v segmente malých a stredných podnikov. Rozšírili sme sieť obchodných tímov orientovaných na malé a stredné podniky tak, aby sme pre našich klientov dosiahli lepšiu geografickú dostupnosť. Rozvíjame nové aktivity v poľnohospodárskom sektore.

Aj naďalej sa významne podieľame na financovaní investícií v energetike.

V roku 2011 sa nám podarilo dosiahnuť nárast v oblasti objemu korporátnych úverov o 2,7 %. V absolútnom vyjadrení sa medziročne korporátne úverové portfólio UniCredit Bank zväčšilo medziročne o takmer 3,9 mld. Kč. Priemerný objem depozit od korporátnych a firemných klientov vzrástol medziročne o 0,5 %.

Rok 2011 bol úspešný aj v oblasti produktov Global Transaction Banking. Objem exportných úverov s poistením EGAP vzrástol medziročne o takmer 69 %, pričom UniCredit Bank sa vo väčšej miere podieľala na financovaní množstva projektov v kluboch či syndikátoch s ostatnými českými bankami. Vedľa dominantnej Ruskej federácii sa na teritoriálnej štruktúre exportných projektov financovaných UniCredit Bank najviac podieľali Ukrajina, Bielorusko a Turecko. Objem poskytnutých záruk vzrástol medziročne o viac než 16 %. V oblasti acquiring platobných kariet sa obrat cez naše terminály zvýšil o viac než 32 %, a to najmä vďaka úspešným akvizíciám v oblasti čerpacích staníc a lekární.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. sprostredkovala v minulom roku výplatu dotácií z prostriedkov štátneho rozpočtu – fondov Európskej únie a národných zdrojov v celkovej výške 21,2 mld. Kč. Objem takto vyplatených dotačných prostriedkov bol oproti predchádzajúcemu roku vyšší o 16 %. Prostriedky roku 2011 boli doručené celkovo 3 152 úspešným žiadateľom na realizáciu 5 458 projektov. Počet realizovaných a prefinancovaných projektov sa oproti predchádzajúcemu roku zvýšil o 6,15 %. V roku 2011 boli do procesu výplat dotácií novo zapojené aj pobočky UniCredit Bank Express. UniCredit Bank vypláca dotácie za všetky rezortné ministerstvá už 5 rokov, a to na základe zmluvy uzatvorenej s Českou republikou – Ministerstvom financií ČR. V rokoch 2007–2011 bolo prostredníctvom UniCredit Bank celkovo vyplatených viac než 102 mld. Kč.

UniCredit Bank okrem výplaty dotácií zabezpečuje v oblasti verejnej podpory taktiež komplexné dotačné poradenstvo pre klientov banky. Jedná sa najmä o poradenstvo týkajúce sa fondov v Českej republike, ale zahŕňa aj ďalšie národné dotačné tituly na úrovni štátu a regiónov. Hlavnými oblasťami dotačných titulov a poradenstva dopytujúcich najmä firemnými klientmi, sú priemysel a inovácie, životné prostredie, veda a výskum. V roku 2011 zaznamenala banka mnoho významných úspechov schválením veľkého množstva žiadostí o dotácie jednotlivých klientov.

Rok 2012 je významný pre banku a jej klientov v tom, že sa jedná o predposledný rok, v ktorom je možné žiadať o dotácie v rámci Programovacieho obdobia 2007–2013.

V roku 2011 došlo na trhu komerčných nehnuteľností k výraznému nárastu transakčnej aktivity vo všetkých segmentoch trhu. Medzinárodní investori (Veľká Británia, Rakúsko) naďalej dominujú investičnému trhu, avšak v posledných rokoch je viditeľná silnejúca aktivita lokálnych investorov, ktorí čiastočne vykompenzovali investorov z Írska či Nemecka, aktívnych v rokoch 2005–2007. Najsilnejšia aktivita investorov v roku 2011 bola v segmente retailu. V Českej republike sa predalo niekoľko regionálne významných obchodných centier, na ktorých financovaní sa banka podieľala. Aj v oblasti financovania nových developérskych projektov (prevažne rezidenčných a kancelárskych) došlo k určitému oživeniu trhu, hlavne v prvej polovici roka. Napriek tomu v roku celkovo trh developmentu nových priestorov zaznamenal iba mierny rast a naďalej zotrval pod vplyvom neistoty vyplývajúcej z udržateľnosti všeobecného ekonomického oživenia európskej, ťažko svetovej ekonomiky. Stratégia banky v tomto špecifickom segmentu bola zameraná na udržanie existujúceho trhového podielu v kombinácii s financovaním vybraných atraktívnych obchodných prípadov. Úverové portfólio banky v oblasti komerčných nehnuteľností opäť potvrdilo svoju veľmi dobrú kvalitu a výkonnosť. V roku 2012 očakávame stagnáciu trhu v súlade s očakávaným minimálnym rastom českej ekonomiky.

V oblasti štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov potvrdila banka v roku 2012 svoju pozíciu jedného z lídra trhu, najmä v oblastiach komplexných transakcií akvizičného a projektového financovania. Ak keď transakčná aktivita v tejto trhovej oblasti bola v roku 2011 významne nižšia ako v predchádzajúcom roku, UniCredit Bank (na základe mandátu udeleného klientmi) štruktúrovala a následne úspešne umiestnila na trhu niekoľko veľkých transakcií, z ktorých najvýznamnejším obchodom bolo obnovenie syndikovanej záručnej linky v prospech EIB pre klienta Letisko Praha a.s. v hodnote zhruba 7 mld. Kč. V roku 2012 očakávame v tejto oblasti trhu relatívne silný nárast transakčnej aktivity a teda aj obchodných príležitostí pre banku.

Privátne bankovníctvo

Privátne bankovníctvo UniCredit si naďalej udržalo svoju pozíciu v TOP 4 českého trhu, a to vďaka tímu špičkových privátnych bankárov a rozvoju klientského servisného modelu. Nezastupiteľnú úlohu zohrali aj niektoré, na českom trhu unikátne služby, napríklad Art Banking. Špičkovú kvalitu ponúkaných služieb potvrdilo aj nezávislé hodnotenie, ktoré banka získala v podobe 3. miesta v súťaži Fincentrum Privátní Banka roku 2011. Veľkou výzvou bolo aj presťahovanie centrály privátneho bankovníctva UniCredit Bank z tradičných priestorov na ulici Na Příkopě do moderných klientských priestorov Bankovního domu na námestí Republiky. Medzi hlavné ciele privátneho bankovníctva v roku 2012 patrí rozširovanie servisných miest privátneho bankovníctva, a to tak v Prahe, ako aj v ďalších regiónoch Českej republiky, a tiež ďalšie vylepšovania servisného modelu a rozšírenie ponuky unikátnych produktov a služieb.

Rok 2011 bol pre retailovú divíziu úspešný, pretože tá dosiahla dobré výsledky a posilnenie svojej pobočkovej siete v súlade so strednodobou stratégiou, definovanou v roku 2010. Objem výnosov a poskytnutých úverov vzrástol medziročne o 20 percent aj napriek obtiažnej situácii na trhu, a to aj vďaka úspešnému otváraní nových pobočiek, ktoré vykázali rapidný nárast výkonnosti oproti pôvodným očakávaniam.

Banka si udržala pozíciu novátora na trhu a výrazne zvýšila povedomie o značke, ako o silnom hráči na poli retailového bankovníctva. Významné úspechy dosiahla aj v oblasti klientskej spokojnosti, ku ktorej prispeli nielen vylepšenia a novinky u ponúkaných produktov a služieb, ale aj zvýšenie počtu obchodných miest a silné zameranie na kvalitu servisu poskytovaného klientom.

UniCredit Bank začala už na jeseň roku 2010 realizovať strednodobé obchodné stratégie, ktoré si kladú za cieľ posilniť trhovú podiel v segmente retailového bankovníctva. Hlavným krokom pri naplňovaní tohto nového modelu bolo rozšírenie pobočkovej siete a budovanie nových distribučných kanálov. Rok 2011 bol výnimočný v jej realizácii, pretože sa podarilo obchodnú sieť rozšíriť o viac než 50 percent. Bolo otvorených 25 pobočiek UniCredit Bank a 21 franšízových obchodných miest s označením UniCredit Bank Expres.

Tento predajný kanál v sebe spojuje fenomén podnikavosti obchodného partnera na jednej strane a na druhej strane meno a zázemie našej banky.

Úspešnou realizáciou tohto unikátneho obchodného modelu na franšízovom princípe sa UniCredit Bank zaradila medzi novátorov trhu. Všetky nové pobočky a franšízy disponujú moderným zázemím a sú vybavené tzv. inteligentnými bankomatmi novej generácie, ktoré okrem bežných služieb umožňujú aj vkladať hotovosť 24 hodín denne. Ich vklad sa pripisuje bezprostredne po vložení čiastky, čo je možné ihneď overiť pomocou výpisu z účtu priamo v bankomate. Klientom sú k dispozícii aj inovatívne a bezpečné produkty v oblasti priameho bankovníctva, a to prostredníctvom tak mobilného telefónu, ako aj internetu. Významné rozširovanie obchodnej siete bude pokračovať aj v roku 2012

Úvery

Kľúčovou inováciou v priebehu roka 2011 predstavovalo spustenie produktu PRESTO refinancovanie. V priebehu apríla UniCredit Bank prostredníctvom televíznej kampane predstavila koncept Splátkomatu – jednoduchého a priameho riešenia pre refinancovanie úverov, ktoré má klient v iných inštitúciách. Mottom Splátkomatu je: „Splácať menej, získať viac.“ Klient získava prostredníctvom tohto riešenia možnosť optimalizovať svoje úverové zaťaženie a získať tak úspory na mesačných splátkach. Ďalším variantom potom je model, ktorý ponúka pri zachovaní rovnakej mesačnej splátky získanie dodatočných finančných prostriedkov. Klient si môže zvoliť aj kombináciu oboch variantov. PRESTO refinancovanie, spolu so štandardnou PRESTO pôžičkou spustenou v roku 2010 umožnilo banke zdvojnásobiť objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, a to aj navzdory klesajúcemu trhu. Pri hypotekárnych úverov si Banka udržala pozíciu silného vyzývateľa existujúceho trhu. Na jar roku 2011 došlo k prelomeniu historického minima úrokovej sadzby hypotekárnych úverov, kedy PREVRATNÁ hypotéka od UniCredit Bank s premenlivou úrokovou sadzbou ponúkla úrok od 2,5 % p.a.

Investície a depozity

Emisie štruktúrovaných dlhopisov patria v tejto produktovej oblasti tradične ku kľúčovým aktivitám UniCredit Bank. V roku 2011 došlo k úspešnému vydaniu štruktúrovaného dlhopisu Top Komodity 2014 (ponúkajúceho výnos viazaný na 10 najvýznamnejších komodít z oblasti energetiky, poľnohospodárstva a drahých a priemyslových kovov). Nasledoval dlhopis TelcoPharm 2013 v CZK a EUR variantoch (výnos tohto dlhopisu je naviazaný a vývoj piatich akcií z oblasti telekomunikácií a farmaceutického priemyslu).

Na intenzívne diskutovanú tému dôchodkovej reformy reagovala UniCredit Bank predstavením programu Dôstojná penzia. Cieľom tejto iniciatívy je pomôcť klientom udržať životnú úroveň aj po odchode do penzie prostredníctvom produktov pravidelného investovania/sporenia. Kombinácia dlhodobého pravidelného sporenia ponúkla riešenie klientom v akomkoľvek veku aj s prihliadnutím na ich individuálne potreby.

Podstatné inovácie predstavili aj Fondy Pioneer, najmä nový fond Pioneer zaistený 2018 – rozvíjajúcimi sa trhmi. Tento fond je vhodný predovšetkým pre investorov, ktorí hľadajú zaujímavé zhodnotenie ponúkaných rozvíjajúcich sa trhov, ale zároveň sa obávajú ich rizík. Ďalšou novinkou predstavenou v priebehu roka 2011 bol dlhopisový fond Pioneer Emerging Market Corporate Bond 2016, predstavujúci unikátnu možnosť investovať do firemných dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín. Ponuka fondov Pioneer sa ďalej rozrástla o meno zistenú CZK triedu dlhodobo úspešného fondu Pioneer Funds – Strategic Income. A v závere roka sa klientom otvorila možnosť investovať do menovo zaistených EUR triedy rovnakého fondu.

V spoluprácu so spoločnosťou Allianz prišla UniCredit Bank na trh s produktom investičného životného poistenia Clean Energy 2016. Tento produkt okrem poistenia pre prípad úmrtia klientom ponúka možnosť nadštandardného zhodnotenia prostriedkov pri zachovaní 100% kapitálovej ochrany prostredníctvom potenciálu trhu s tzv. čistou energiou. V závere roka 2011 bola ponuka dlhopisov UniCredit Bank doplnená o cenné papiere so splatnosťou 3 a 5 rokov, ponúkajúcich mimoriadne garantované zhodnotenie.

Priame bankovníctvo

UniCredit Bank v roku 2011 potvrdila svoju pozíciu lídra v tejto veľmi dynamicky sa rozvíjajúcej oblasti bankovníctva. Prvou z predstavených inovácií bola možnosť vyhľadať v rámci aplikácie online banking archívne klientské dokumenty, akými sú výpis alebo confirmácia vo formáte PDF. Tieto dokumenty je možné vyhľadať späť až do roku 2008.

Kľúčovým a vskutku zásadným krokom UniCredit Bank v rámci kanálov priameho bankovníctva bolo uvedenie Smart Bankingu tzv. Banky v Mobile. Táto novinka klientom priniesla modernou, pohodlnou a bezpečnou formou prístup k mnohým bankovým službám prostredníctvom

mobilného telefónu, a to pri veľmi širokom spektre podporovaných typov mobilných telefónov. Smart banking je veľmi jednoduché získať bez nutnosti návštevy pobočky prostredníctvom aplikácie On-line Banking.

UniCredit Bank ponúka Smart Banking ku každému balíčku služieb, klient tak získava efektívny nástroj na správu svojich financií a zároveň možnosť úspor (nižšie poplatky v porovnaní so zadávaním platobných príkazov na pobočke banky).

Platobné karty

V roku 2011 banka úspešne predala viac než 9 tisíc kariet, ktoré si klienti odniesli z pobočky pri otvorení účtu. Karta, ktorú máme pripravenú na okamžité použitie, sa stala veľmi obľúbeným produktom a odlišuje našu banku od konkurencie. S novými IQ bankomatmi sme ešte viac zviditeľnili možnosť vkladu hotovosti, ktorý je ihneď k dispozícii na bežnom účte. Mnoho firiem začalo vo väčšej miere používať takzvanú vkladovú kartu, ktorá identifikuje vkladateľa hotovosti, ale neumožní čerpanie prostriedkov na bežnom účte.

V turbulentných dobách, kedy eurozóna bojuje o svoju existenciu, nachádzajú finančné trhy novú tvár – prepisujú sa učebnice a teórie sa často nestretávajú s praxou. Táto skutočnosť výrazne ovplyvnila aj samotné obchodovanie. Na jednej strane sa zvýšila volatilita, na druhej strane sa znížila likvidita mnohých produktov. Subjekty na trhu sú obozretnejšie, dôkladne skúmajú, s kým obchodujú a produktová škála sa zúžila na jednoduchšie, transparentnejšie produkty. Došlo k tomu jednak z iniciatívy regulátorov, ako aj samotných účastníkov trhu.

Obdobne ako v predchádzajúcich rokoch, aj rok 2011 predstavoval pre obchodovanie treasury produktov na vlastný účet banky značné výzvy. Dosiahnutý výsledok však predčil očakávania. Obchodovanie s koncovými klientmi bolo poznamenané zosilňujúcim trendom tzv. prirodzeného „hedgingu“, kedy sa obraty klientov realizujú v jedinej mene, a teda bez potreby zmenových obchodov. Vďaka dlhodobo budovanému smeru International Markets, charakterizovanému inovatívnym prístupom s orientáciou na derivátové obchody, a to pre všetky oblasti korporátnej klientely, sa podarilo splniť obchodní plán.

Veľmi silnou stránkou úseku International Markets je vývoj nových produktov, a to predovšetkým v oblasti štruktúrovaných dlhopisov, ktoré sa úspešne predávajú klientom retailového a privátneho bankovníctva. Práve investície do cenných papierov pomohli divízii retailového bankovníctva do značnej miery k splneniu obchodných cieľov.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. aj v roku 2011 dokázala svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti svojou aktívnou účasťou v množstve významných projektov.

Banka pokračovala v úspešnej spolupráci s poprednými kultúrnymi inštitúciami v Českej republike z minulých rokov, predovšetkým s Národnou galériou v Prahe a Moravskou galériou v Brne. Stala sa taktiež generálnym partnerom Galérie Rudolfinum po celý rok 2011 a podieľala sa, napríklad, na výstave „Tak povedal LaChapelle“, ktorá predstavila prierez tvorby popredného svetového fotografa amerického pôvodu Davida LaChapella.

Banka v roku 2011 podporila veľtrh súčasného umenia „Art Prague“ a festival „Prague Photo“ vo výstavnej sieni Mánes, na ktorom udelila cenu najlepšiemu fotografovi do 35 rokov „UniCredit Prague Photo Award“ Janu Přebylskému a „ART PRAGUE Young Award“, určenú mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov – Janovi Vytiskovi.

UniCredit Bank preukázala aktívnu podporu aj v oblasti filmového umenia, kde potvrdila stabilné partnerstvo s najvýznamnejším medzinárodným filmovým festivalom v strednej a východnej Európe – Medzinárodným filmovým festivalom Karlovy Vary. Festival patrí do skupiny prestížnych festivalov, akými sú MFF v Cannes, Berlíne či Benátkach. Je určený laickej a odbornej verejnosti a svojim návštevníkom ponúka starostlivo koncipovaný program. Každým rokom sa v oficiálnej súťaži objaví niekoľko filmov, ktoré neskôr dosiahnu významné medzinárodné úspechy alebo sú vyhlásené za najúspešnejší domáci snímok roku. Zaslúženú medzinárodnú pozornosť majú v v Karlových Varoch každoročne zaistenú aj nové filmy zo strednej a východnej Európy, ktoré sa po premiérovom uvedení v Karlových Varoch dostanú do programov svetových festivalov a medzinárodnej distribúcie.

Najnovšie banka v roku 2011 zaštitila vyhlasovanie Českého leva, filmových cien udeľovaných od roku 1993 Českou filmovou a televíznou akadémiou.

Podpora vzdelanie

Hlavnou iniciatívou banky v oblasti vzdelávania bol v minulom roku spoločný vzdelávací projekt Learn, more - Uč sa, more.

UniCredit Bank Czech Republic sa na ňom podieľa spolu s nadáciou UniCredit Foundation a organizáciou Človek v tiesni. Projekt, ktorý prebieha od januára 2011 si kladie za cieľ podporiť deti vyrastajúce pri získavaní stredoškolského vzdelania, ktoré im umožní úspešne získať perspektívne zamestnanie, v prostredí sociálneho vylúčenia.

Podporili sme aj neziskovú organizáciu Magna Deti v tiesni, ktorých poslaním je pomáhať deťom a ich rodinám v krízových oblastiach sveta, realizovať humanitárne a rozvojové projekty vo svete, zamerané na pomoc ľuďom v núdzi, či už spôsobenou chudobou, chorobami, vojnou alebo ekologickou devastáciou.

V uplynulom roku sme sa stali aj partnerom Poradny pri finančných ťažkostiach a pomáhame jednak pri prevencii vzniku obtiažnej finančnej situácie a problémov so splácaním spotrebiteľov. Poradňa poskytuje ľuďom v obtiažnej finančnej situácii zdarma poradenstvo a v prípade potreby môže taktiež pomôcť vypracovať návrhy na oddíženie. Banka podporuje aj rôzne organizácie usporiadajúce vzdelávacie semináre, napríklad nadáciu Euronisa, spoločnosť Rogus či Českobrabskú evanjelickú cirkev.

Športový sponzoring

Skupina UniCredit je po celé obdobie od júla 2009 do júna 2012 oficiálnym partnerom UEFA Champions League. Sponzorstvo UEFA Champions League pomáha UniCredit Banka posilňovať svoju pozíciu jednej z popredných európskych bánk. Vďaka tomu v priebehu prvých dvoch sezón od zahájenia sponzorského projektu povedomie o značke UniCredit aj jej hodnota významne vzrástli.

IniCredit Bank Czech Republic, a.s. na poli športového sponzoringu pokračovala v podpore tenisových udalostí na čele s tenisovým turnajom UniCredit Czech Open, ktorý sa každoročne koná v Prostějove. Banka sa taktiež stala hlavným partnerom tenisového klubu a tenisového tímu TK Sparta Praha a podporila tenisové majstrovstvá juniorov v Pardubiciach. Angažovanosť banky v podpore českého tenisu sa tiež stala jedným z impulzov pre výber špičkovej českej tenistky a Wimbledonскеj šampiónky Petry Kvitovej za tvár UniCredit Bank.

Czech Republic.

Charita

Špecifickým 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 tejto neziskovej organizácii čiastku rovnajúcu sa čiastke venovanej zamestnancami.

V minulom, už štvrtom ročníku, boli podporené štyri neziskové organizácie. Naši zamestnanci podporili Arcidiecéznu charitu v Prahe, projekt Základnej školy Wakitaka, Český výbor pre UNICEF a združenie CEREBRUM, ktoré pomáha ľuďom s následkami poranenia mozgu.

Dlhodobu spolupracujeme s nadáciou Konto BARIÉRY a aukčnými salónmi výtvarníkov, ktoré sa usporadúvajú už od roku 1993. Záujem o ne prejavujú tak výtvarníci, ako aj široká verejnosť. Konceptne podporovaný je v posledných rokoch aj Nadačný fond Livie a Václava Klausových. UniCredit Bank venuje pozornosť aktivitám vo forme potrebných zbierok, napríklad pre Arcidiecéznu charitu Praha, Diecéznu charitu v Ostrave či charitu v Moste.

V spolupráci s Českým rozhlasom Brno UniCredit Bank podporila darcovstvo krvi v rámci koncertu „Daruj krv“, ktorého cieľom bolo predovšetkým poďakovať všetkým darcom a zoznámiť verejnosť s projektom bezplatného darcovstva. Banka sa tiež podieľala na zakúpení nového moderného vybavenia pre nemocnicu v Prostějove a pomáhala ľuďom postihnutým živelnou pohromou či iným nešťastím, napríklad rodinám ľudí zranených pri výbuchu v pardubickej továrni Explosia.

Finančné výsledky banky za rok 2011

Hospodársky výsledok UniCredit Bank Czech Republic sa po zdanení znížil z 1 146 miliónov Kč (k 31. 12. 2010) na 1 146 miliónov Kč k 31. 12. 2011). Dôvodom poklesu je dopad znehodnotenia gréckych štátnych dlhopisov vo výške 2 723 miliónov Kč. Pri vylúčení tohto znehodnotenia by čistý zisk banky vzrástol o 11,6 %.

Výkaz o úplnom výsledku

Čistý výnos z úrokov medziročne vzrástol o 5,8 % na 6 486 mil. Kč, pričom obe zložky medziročne rástli, teda tak úrokové náklady, ako aj úrokové výnosy.

Takisto došlo k zvýšeniu čistých výnosov z poplatkov a provízií o 5,9 % na 2 789 mil. Kč.

Pokles čistého zisku z finančných investícií je ovplyvnený stratou zo znehodnotenia štátnych gréckych dlhopisov vo výške 2 723 mil. Kč. Ostatné prevádzkové výnosy banky vzrástli na 663 mil. Kč,

ostatné prevádzkové náklady taktiež vzrástli, a to na 667 mil. Kč.

Tieto pohyby boli zapríčinené vyššou tvorbou a rozpustením rezerv tvorených k podsúvahovým položkám v uplynulom roku.

Ostatné prevádzkové výnosy boli taktiež ovplyvnené ziskom z predaja vlastných budov banky.

Všeobecné správne náklady vzrástli v porovnaní s rokom 2010 o 14,5 % na 4 469 mil. Kč. K navýšeniu došlo predovšetkým v oblasti nákladov na nájom a služby a mzdových nákladov, čo súvisí s rozvojom pobočkovej siete banky.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok klesli medziročne o 21,1 %, a to najmä kvôli lepšej hospodárskej situácii podnikovej sféry a prijatým opatrením v oblasti riadenia úverového rizika.

Medziročne došlo i k celkovému poklesu dane z príjmu, a to o 60,1%.

Výkaz o finančnej situácii

Celkové aktíva banky dosiahli ku koncu roka 2011 výšku 289 mld. Kč, čo predstavuje zvýšenie o 6,9 % v porovnaní s koncom roka 2010.

Pohľadávky bánk klesli medziročne o 27,7 %. Tento pokles bol zaznamenaný najmä v oblasti termínovaných vkladov v iných bankách.

Pohľadávky za klientov vzrástli v roku 2011 o 5,6% na celkových 182 mld. Vývoj tak potvrdzuje pozitívne signály trhu, zlepšuje sa úverové riziko a zároveň nedochádza k poklesu objemu úverovania.

Podiel klasifikovaných úverov činil ku koncu roka 2011 8,7 % celkových úverov (pokles ukazovateľa o 1,7% percentuálneho bodu) a podiel úverov v zlyhaní dosiahol 5,6 % (nárast tohto ukazovateľa za rok 2011 o 0,3 percentuálneho bodu).

Finančné investície oproti koncu roka 2010 vzrástli o 20,4 %. Tento nárast bol zapríčinený prírastkom cenných papierov v portfóliu realizovateľných cenných papierov.

Výška záväzkov voči bankám vzrástla medziročne o 3,4 %. Došlo k zmene štruktúry záväzkov voči bankám, a to k nárastu v záväzkoch z repo operácií, ktorý bol takmer kompenzovaný poklesom v oblasti termínovaných depozit.

Vklady klientov rástli medziročne o 2,5% na celkových 179 mld. Kč a tu opäť došlo k zmene štruktúry. Pokles termínovaných vkladov sa kompenzoval nárastom zostatkov na bežných účtoch klientov a repo operácií.

Vydané dlhopisy vzrástli v porovnaní s koncom roka 2010 o 28,4 % na 31 mld. Kč. Banka v priebehu roka 2011 úspešne pokračovala vo vydávaní hypotekárnych záložných listov a ostatných dlhopisov určených pre individuálnych investorov.

Vlastný kapitál banky predstavoval ku koncu roka 2011 výšku 33 mld. Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 6 %. Banka v roku 2011 navýšila základný kapitál o 1,4 mld. Kč a jedinému akcionárovi vyplatila dividendu vo výške 2,8 mld. Kč.

Kapitálová primeranosť dosiahla na konci roka 2011 15,58 % (v roku 2010 14,12 %).

Aj keď banka zachovala konzervatívny prístup a s ohľadom na politický a trhový vývoj okolo gréckeho záchranného balíčka znížila hodnotu svojej angažovanosti v gréckych dlhopisoch, čo v porovnaní s minulým rokom malo degresívny vplyv na výsledok hospodárenia, mohla generovať nárast čistého zisku o 11,6 %. Vďaka celkovému oživeniu ekonomiky a obchodu banky došlo k potvrdeniu pozitívneho trendu rastu v mnohých kľúčových parametroch hospodárenia UniCredit Bank. Banka dosiahla presvedčivé výsledky v obchodnej oblasti, kedy zvýšila prevádzkové výnosy medziročne o 7,9 %, a to aj napriek pokračujúcej obtiažnej situácii na trhu. Výnosy sú v súčasnosti do značnej miery ovplyvňované historicky najnižšími úrokovými sadzbami a miernym navýšovaním objemu v rámci celej oblasti bankovníctva.

Dobré hospodárenie banky ocenila aj porota prestížnej súťaže Najlepšia banka roka 2011, kedy UniCredit Bank získala prvé miesto za komplexnú výhodnú ponuku produktov a služieb pre klientov a za dosiahnuté hospodárske výsledky. Pozitívne obchodné výsledky potvrdili správnosť stratégie rozširovania záberu smerom k občanom a prostredia malých a stredných firiem. UniCredit Bank v uplynulom roku prekvapila aj svojim inovatívnym prístupom. S ohľadom na penetráciu trhu budeme pokračovať v rozširovaní distribučnej siete a vo vývoji nových produktov. Našou konštantnou prioritou naďalej zostáva udržanie rovnováhy medzi retailovým a firemným biznisom.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank v roku 2012

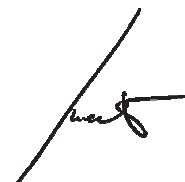
V roku 2012 UniCredit Bank plánuje dokončiť projekt rozširovania retailovej distribučnej siete otvorením ďalších pobočiek a franšízových obchodných miest. Efektívnym využitím novo vytvorenej siete sa banka bude sústreďovať na generovanie výnosov, akvizíciu nových klientov a penetráciu svojich produktov existujúcej klientele. Prioritou rastu je najmä oblasť retailového bankovníctva, drobných podnikateľov a malých a stredných firiem.

Aj napriek nákladom na výstavbu obchodnej siete banka plánuje udržať ukazovateľ *cost/income ratio* na úrovni roku 2011 a ďalej zvýšiť hrubý prevádzkový zisk nad hranicu 5 miliárd korún. Súčasťou stratégie je aj dôraz na udržanie nezávislosti banky na externom financovaní prostredníctvom vyrovnaného rastu depozit a úverov.

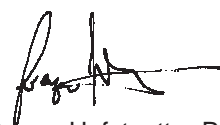
Prehlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

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

V Prahe dňa 28. apríla 2012



Ing. Kunert
Jiří Kunert



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen predstavenstva

Správa dozornej rady

V období od 1. januára do 31. decembra 2011 bola dozorná rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s. prostredníctvom schôdze a jednaní s predstavenstvom riadne informovaná o vývoji podnikateľskej aktivity banky a plnila všetky úlohy, ktoré jej náležia podľa českého práva a stanov banky.

Predkladaná uzávierka k 31. decembru 2011 a výročná správa boli preskúmané dozornou radou a považujú sa za správne.

Predkladaná uzávierka k 31. decembru 2012 a výročná správa boli preskúmané dozornou radou a považujú sa za správne. Audit uzávierky a výročnej správy uskutočnil audítor banky, spoločnosť KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Dozorná rada schvaľuje zistenia uvedené v audítorskej správe o uzávierke k 31. decembru 2011.

Dozorná rada by chcela poďakovať členom predstavenstva a všetkým zamestnancom UniCredit Bank Czech Republic, a.s., ktorí sa podieľali na výsledkoch, ktoré banka v obchodnom roku 2011 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 zákona § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu tvoria prijaté poplatky za poskytnuté investičné služby.

Za rok 2011 bol základ pre výpočet do príspevku do Garančného fondu 198 486 186 Kč. Príspevok do Garančného fondu činí 2% z tejto čiastky, teda 3 969 724 Kč.

Pomáhame v kariére aj počas materskej dovolenky



V Maďarsku náš portál pre mamičky – Mum’s Portal – prináša aktuálne informácie o dianí v UniCredit. Dôraz sa kladie na sprostredkovanie dôležitých noviniek a najnovších smerov vývoja tým kolegyniam, ktoré materská dovolenka na prechodné obdobie odvieďa od ich obvyklých povinností. Je to konkrétna odpoveď, ktorá maďarským kolegyniam zaisťuje po ukončení materskej rýchly a plynulejší návrat do práce.

Henrietta Kónya-Halászi z útvaru ľudských zdrojov a jej dcérka Gréta Kónya

Nekonsolidovaná účtovná uzávierka

Výkaz o úplnom výsledku za rok 2011

	Poznámka	2011 mil. Kč	2010 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	8 826	8 409
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 340)	(2 280)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 486	6 129
Výnosy z dividendov	6	61	73
Výnosy z poplatkov a provízií	7	3 309	3 082
Náklady na poplatky a provízie	7	(520)	(448)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 789	2 634
Čistý zisk z obchodovania	8	379	561
Čistý zisk z finančných investícií	11	(2 660)	(124)
Ostatné prevádzkové výnosy	10	663	34
Všeobecné správne náklady	9	(4 469)	(3 902)
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	15	(1 248)	(1 581)
Ostatné prevádzkové náklady	10	(667)	(351)
Výsledok hospodárenie pred zdanením		1 334	3 473
Splatná daň z príjmov	28	(218)	(486)
Odložená daň z príjmov	28	30	15
Výsledok hospodárenie po zdanení		1 146	3 002
Posledný úplný výsledok			
Fond z precenenia zaistovacích inštrumentov:		858	(29)
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení peňažných tokov vykázaná v poslednom		858	(74)
Čistá reálna hodnota derivátov v zaistení peňažných tokov prevedená do výsledkov		-	45
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		1 283	(722)
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom		570	(822)
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		713	100
Posledný úplný výsledok po zdanení		2 141	(751)
Celkový úplný výsledok		3 287	2 251

Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2011

	Poznámka	31. 12. 2011 mil. Kč	31. 12. 2010 mil. Kč
AKTÍVA			
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	12	5 079	2 853
Finančné investície určené na obchodovanie	13	20 648	14 860
Pohľadávky bánk	14	24 106	33 348
Pohľadávky za klientov	15	181 780	172 070
Finančné investície	16	51 191	42 519
Hmotný majetok	17	1 122	1 578
Nehmotný majetok	18	–	1
Odložená daňová pohľadávka	27	261	374
Ostatné aktíva	19	4 471	2 573
Dlhodobé aktíva určené na predaj	21	86	–
Aktíva celkom		288 744	270 176
CUDZIE ZDROJE			
Závazky voči bankám	22	32 436	31 381
Závazky voči klientom	23	178 734	174 373
Vydané dlhové cenné papiere	24	31 395	24 457
Finančné záväzky určené na obchodovanie	25	5 489	4 089
Rezervy	26	1 129	708
Odložený daňový záväzok	28	394	–
Ostatné pasíva	27	6 073	3 935
Cudzíe zdroje celkom		255 650	238 943
VLASTNÝ KAPITÁL			
Základný kapitál	29	8 750	7 325
Emisné ážio	29	3 481	3 481
Rezervné fondy	31	2 999	2 849
Fondy z precenených finančných nástrojov		1 487	(654)
Nerozdelený zisk	31	16 377	18 232
Vlastný kapitál celkom		33 094	31 233
Cudzíe zdroje a vlastný kapitál celkom		288 744	270 176

Výkaz o peňažných tokoch za rok 2011

	Poznámka	2011 mil. Kč	2010 mil. Kč
Výsledok hospodárenie po zdanení			
		1 146	3 002
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	20	1 248	1 581
Straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	20	(42)	(16)
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	20	5	4
Straty zo zníženia hodnoty majetkových účastí	20	–	(8)
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	20	2 723	100
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv	27	421	165
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17, 18	128	145
Strata z predaného dlhodobého hmotného majetku		378	172
Odložená daň	28	(30)	(15)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		5 977	5 130
Finančné aktíva určené na obchodovanie		(5 788)	5 081
Pohľadávky bánk		9 142	(2 028)
Úvery a pohľadávky za klientov		(11 063)	(5 951)
Ostatné aktíva		(1 898)	(699)
Závazky voči bankám		1 055	6 233
Závazky voči klientom		4 361	2 546
Finančné záväzky na obchodovanie		1 400	(906)
Ostatné pasíva		2 138	(136)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		5 324	9 270
Zmena stavu finančných investícií		(8 791)	(3 953)
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku		883	–
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17	(702)	(260)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(8 610)	(4 213)
Navýšenie základného kapitálu	29	1 425	2 200
Vyplatené dividendy		(2 851)	(2 700)
Vydané dlhové cenné papiere		6 938	(4 002)
Splatené podriadené záväzky		–	–
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		5 512	(4 502)
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách na začiatku obdobia	12	2 853	2 298
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		5 324	9 270
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(8 610)	(4 213)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		5 512	(4 502)
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách na konci obdobia	12	5 079	2 853
Zaplatená daň z príjmu		(421)	(430)
Prijaté úroky		8 634	8 568
Zaplatené úroky		(2 132)	(2 297)
Prijaté dividendy		61	73

Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2011

mil. Kč	Základný kapitál	Emisné ážio	Rezervn fondy		Fond z precenenie zaisťovacích inštrumentov	Nerozdelený zisk	Vlastný kapitál	
			Štatutárne	Ostatné				
Zostatok k 31. decembru 2009	5	3 48	1 025	1 824	59	38	17 9	29 482
Celkový úplný výsledok								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2010							3 00	3 002
Ostatný úplný výsledok								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov						(822)		(822)
Precenenie realizovateľných cenných papierov: prevedené do výsledku hospodárenia						100		100
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení				(74)			(7)	
Čistá reálna hodnota zaistených derivátov peňažných tokov prevedená do výsledku				45			45	
Celkový úplný výsledok za obdobie					(29)	(722)	3 00	2 251
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom								
Výplata dividendy							(2 70)	(2 700)
Zvýšenie základného kapitálu	2 200							2 200
Zostatok k 31. decembru 2010	7 325	3 481	1 025	1 824	30	(684)	18 2	31 233
Celkový úplný výsledok								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok							1 14	1 146
Ostatný úplný výsledok								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov:						570		570
Precenenie realizovateľných cenných papierov:						713		713
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení				858			85	
Čistá reálna hodnota zaistených derivátov peňažných tokov prevedená do výsledku				–			–	
Celkový úplný výsledok za obdobie					858	1 283	1 14	3 287
Transakcie s vlastními spoločnosťami, príspevky od a výplaty vlastníkom								
Výplata dividendy							(2 85)	(2 851)
Prídel do štatutárneho rezervného fondu			150				(15)	–
Zvýšenie základného kapitálu	1 425							1 425
Zostatok k 31. decembru 2011	8 750	3 481	1 175	1 824	888	599	16 3	33 094

Príloha nekonsolidovanej účtovnej uzávierky

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 zanikajúce spoločnosťou Živnostenská banka a.s., prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spätých s fúziou boli zapísané do Obchodného registra 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:
Želetavská 1525/1
140 95 Praha 4

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

Medzi hlavne aktivity banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti;
- poskytovanie úverov;
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- platobní styk a zúčtovanie;
- vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- poskytovanie záruk;
- otváranie akreditív;
- 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 s nimi súvisiacich služieb;
- vydávanie hypotekárnych zástavných listov;
- finančné maklérsstvo;
- obhospodarovanie cenných papierov klienta na jeho účet vrátane poradenstva (portfólio management);
- uloženie a správa cenných papierov alebo iných hodnôt;
- výkon funkcie depozitára;
- zmenárenská činnosť (nákup devízových prostriedkov);
- poskytovanie bankových informácií;
- prenájom bezpečnostných schránok;
- činností, ktoré priamo súvisia s činnosťami uvedenými vyššie.

2. Východiská pre prípravu účtovnej uzávierky

Účtovná uzávierka 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 uzávierky funkčnou menou. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Táto účtovná uzávierka je nekonsolidovaná a 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 platnom pre Európsku úniu. Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a realizovateľných finančných aktív 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 zaistené zaistovovacími inštrumentmi proti riziku zmien reálnej hodnoty, sú ocenené reálnou hodnotou z titulu zaistovacieho rizika. Ostatné finančné aktíva a záväzky a nefinančné aktíva a záväzky sú ocenené v amortizovaných hodnotách alebo historických cenách.

3. Dôležité účtovné metódy

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

(a) Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene sa účtujú v tuzemskej mene prepočtom devízového kurzu platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote, sa prepočítavajú na tuzemské meny kurzom platným v deň účtovnej uzávierky. Nepeňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré sú účtované v historických cenách, sa prepočítavajú do tuzemskej meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli pri prepočte mien, sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z obchodovania“.

(b) Finančné nástroje

(i) Klasifikácia

Finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú nástroje klasifikované ako určené na obchodovanie a/alebo nástroje označené takto bankou pri prvotnom zacytení v účtovníctve. Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte.

Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových inštrumentov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú dojednané za účelom zaistenia. Tieto nástroje sa vykazujú v rámci položky „Finančné investície určené na obchodovanie“ alebo v rámci položky "Finančné záväzky určené na obchodovanie".

Finančné nástroje označené bankou za 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 derivátmi), ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, kedy banka dlžníkovi poskytla finančné prostriedky za iným účelom než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Jedná sa 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, v rámci ktorých má banka zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách a taktiež 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 proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani sa nejedná o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňujú investície do dlhových a akciových inštrumentov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke "Finančné investície".

Dne 13. októbra 2008 Rada pre medzinárodné účtovné štandardy zverejnila („IASB“) dodatok k IAS 39 *Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie* a IFRS 7 *Finančné nástroje: zverejňovanie*, ktorý umožňuje reklasifikovať nederivátové finančné aktíva (iné než oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom zaevdovaní v účtovníctve) z kategórie finančných nástrojov určených na obchodovanie za určitých podmienok. Tento dodatok taktiež za určitých podmienok povoľuje reklasifikovať finančné aktíva z kategórie realizovateľných do kategórie úverov a pohľadávok. Banka tieto možnosti zhodnotila a rozhodla sa nemeniť klasifikáciu svojich finančných aktív.

(ii) Získanie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú zachytené v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Od okamžiku zjednania obchodu banka účtuje reálne hodnoty aktíva pri všetkých zmenách a tieto zmeny vykazuje vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú prítomné v účtovníctve banky od okamžiku vysporiadania obchodu. Od okamžiku dojednania obchodu banka taktiež účtuje reálne hodnoty aktíva pri každej zmene a tieto zmeny vykazuje v poslednom úplnom výsledku. Aktíva držané do splatnosti sú prítomné v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Prvotné nadobudnutie úveru a pohľadávok sa účtuje v momente ich vzniku.

(iii) Ocenenie finančných aktív

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov) transakčné náklady. Následne sa všetky finančné aktíva a záväzky oceňujú reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov a všetky realizovateľné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou. Výnimkou sú nástroje, ktoré saneobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou zahrňujúcou transakčné náklady, upravenú o straty

zo zníženia hodnoty finančného nástroja.

Všetky úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti, sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá zahŕňa pomernú časť diskontu alebo ážia a upravujú sa o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva.

Ážia a diskonty, vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov, sú súčasťou nadobúdacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

(iv) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

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

Pokiaľ sa použije metóda diskontovaných peňažných tokov, sú odhadované budúce peňažné toky založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami, platné k dátumu účtovnej uzávierky.

V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej uzávierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej uzávierky. 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 a 2011 banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých inštrumentov v portfóliu banky.

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

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

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

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

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

Následne banka uskutoční precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny, vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (pozri bod 3g(ii)). Pri výpočte Value at Risk (VaR) (pozri bod 35) sa aplikuje iný model v systéme riadenia trhových rizík, ktorý slúži na stanovenie volatility kreditného úrokového rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou úrokového swapu.

Ten rozdeľuje riziko na úrokovú (VaR IR) a kreditnú časť (Spread VaR). Tento spread VaR sa vypočíta z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou.

Pre tento účel sa do systému pre riadenie trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sa mapujú konkrétne cenné papiere a počíta sa volatilita kreditného úrokového rozpätia.

V súvislosti so situáciou na finančných trhoch a vývoja kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu banky došlo v priebehu roka k premapovaniu týchto cenných papierov v systéme pre riadenie trhových rizík tak, aby vypočítaný Spread VaR lepšie odrážal správanie sa daného dlhopisu. To však nemá žiadny vplyv na metódu používanú pri oceňovaní portfólia týchto cenných papierov.

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

(v) Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív pre obchodovanie sa zachytávajú priamo do výsledku hospodárenia ako "Čistý zisk z obchodovania" Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je zachytený vo výsledku hospodárenia ako "Úrokové a podobné výnosy".

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov, oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov neurčených k obchodovaniu, sa zachytávajú priamo vo výsledku hospodárenia ako "Čistý zisk z finančných investícií".

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa zaznamenávajú do posledného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného kapitálu "Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov". V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito aktívami, sa kumulované zisky alebo straty zaznamenané vo vlastnom kapitáli prevedú do výsledku hospodárenia do položky "Čistý zisk z finančných investícií". Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je zaznamenaný vo výsledku hospodárenia ako "Úrokové a podobné výnosy". Účtovanie o zníženej hodnote

realizovateľných aktív sa uvádza v bode 3(g) prílohy. Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sú zaznamenané vo výsledku hospodárenia

v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

(vi) Odúčtovanie

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

Realizovateľné aktíva a aktíva oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov, ktoré boli predané, sú odčítané ku dňu vporiadania obchodu. Súčasne s odčítaním aktíva je zaúčtovaný vznik pohľadávky kupujúceho z titulu predaja aktíva. Banka používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčíslieť zisk, resp. stratu z predaja daného aktíva.

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

(c) Majetkové účasti

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

Účasťami s podstatným vplyvom sa rozumejú účasti na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo podstatný vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t.j. schopnosť banky podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Tento vplyv vyplýva z uvedeného podielu na základnom kapitáli (viac ako 20 %), alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí. Majetkové účasti sú vykazované v rámci položky „Finančné investície“.

(d) Deriváty

(i) Zaisťovacie deriváty

Zaisťovacie deriváty sa účtujú v reálnej hodnote. Spôsob vykázaní tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zaisťovacieho účtovníctva.

Zaisťovacie účtovníctvo sa používa v prípade, že:

- zaistenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík;
- v okamžiku uskutočnenia zaisťovacej transakcie je zaisťovací vzťah formálne zdokumentovaný;
- očakáva sa, že zaisťovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny;
- efektívnosť zaisťovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná;
- zaisťovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia;
- v prípade zaistenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou

V prípade, že derivát zaisťuje oproti riziku zmeny reálnej hodnoty záúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv,

je zaisťovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zaisťovaného rizika. Zisky a straty s tohto ocenenia zaisťovanej položky aj zaisťovacieho derivátu sú v prípade úrokovito citlivých inštrumentov zahrnuté vo výsledku hospodárenia v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“ a „Úrokové a obdobné náklady“.

V prípade, že sa derivát zaisťuje proti riziku variability v peňažných tokoch zo záúčtovaných aktív a pasív alebo očakávaných transakcií, je efektívna časť zaistenia (reálnej hodnoty zaisťovacieho derivátu) vykázaná v poslednom úplnom výsledku ako súčasť vlastného kapitálu v položke „Fond z precenenia zaisťovacích inštrumentov“. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, že zaistenie očakávaných transakcií vyústi v záúčtovaní finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata)

z precenenia zaisťovacieho derivátu vykazovaný v poslednom úplnom výsledku prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zaisťovanej položky.

V prípade, že je zaisťovací inštrument alebo zaisťovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zaisťovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazované v poslednom úplnom výsledku sa zaznamenávajú do vlastného kapitálu a sú vykázané v súlade

s vyššie spomenutými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zaisťovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázané vo vlastnom kapitáli sa záúčtujú do výsledku hospodárenia bezodkladne.

(ii) Vložené deriváty

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

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

(e) Úvery a pôžičky cenných papierov a zmluvy o spätnom nákupe (predaji)

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

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

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

Banka z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o úver 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 zaistené podkladovým cenným papierom.

Výnosy a náklady, ktoré vznikli v rámci úverov a pôžičiek cenných papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou, sú časovo rozlišované po dobu transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzácia

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

(g) Straty zo zníženia hodnoty

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

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

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

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, u ktorých sa identifikovali náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej spätne získateľnej hodnote portfólia ku dňu zostavenia účtovnej uzávierky. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím k úverovému ratingu, platobnej

disciplíne dlžníkov a iným kvalitatívnym faktorom. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie pre tzv. potvrdenie straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od okamžiku vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, u ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej uzávierky nastali. Pokiaľ je úver nedobytný, pričom banka podnikla všetky právne kroky k vymáhaniu dlžnej čiastky a je možné určiť konečnú stratu, úver je odpísaný a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako "Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok"; Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom, je zaznamenaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, odpíše sa strata 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 ak bol pokles reálnej hodnoty predtým zaznamenaný v poslednom úplnom výsledku, banka prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky "Čistý zisk z finančných investícií". Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných inštrumentov, klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo zaznamenané v poslednom úplnom výsledku, banka odpíše zvýšenie reálnej hodnoty zaznamenatej v ostatnom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je zaznamenaná do výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré banka účtovala do výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

Pre majetkové cenné papiere je kritériom zníženia hodnoty pokles ceny o viac než 20 % pod jej obstarávaciu cenu alebo dlhodobý pokles trhovej ceny po dobu dlhšiu než 9 mesiacov. V prípade dlhových cenných papierov sa pre posúdenie znehodnotenia uskutočňuje zrovnanie medzi účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou očakávaných peňažných tokov.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

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

Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o opravné položky a straty zo zníženia hodnoty.

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

• Budovy a stavby rokov	30–50
• Technické zhodnotenie budov – kultúrnych pamiatok rokov	15
• Technické zhodnotenie prenajatých budov rokov	10
• Klimatizačné a vzduchotechnické zariadenia rokov	5
• Stroje a zariadenia rokov	4-5
• Trezory rokov	20

• Inventár	6 rokov
• Motorové vozidlá	4 roky
• IT vybavenie	4 roky
• Software a nehmotný majetok	2–6 rokov
• Drobný majetok	2 roky

U hmotného a nehmotného majetku sa sleduje, či nedošlo k zníženiu hodnoty alebo skrátenia doby použiteľnosti. Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od jeho účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov a nákladov. Náklady na opravy, udržiavanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v okamžiku, kedy nastanú. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity je aktivované.

Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predat' do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené k predaju“.

Takýto majetok je preradený v nižšej hodnote zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom.

(i) Leasing

Banka uzavrela predovšetkým zmluvy o operatívnom leasingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom leasingu sa účtujú do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne po dobu trvania leasingu.

Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom leasingu pred koncom trvania doby leasingu, všetky požadované sankčné platby leasingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy došlo k ukončeniu leasingu.

(j) Rezerva

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

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

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov taktiež obsahujú diskont

či prémiiu, relevantné prvotné transakčné náklady alebo iné rozdiely medzi obstarávacou cenou úročeného inštrumentu a jeho hodnotou v dobe splatnosti, stanovenú za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby. Pokiaľ nedôjde k jednorázovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výsledku hospodárenia a pri úveroch a pohľadávkach, u ktorých došlo k stratám zo zníženia hodnoty

(okrem úverov a pohľadávok v konkurze). V týchto prípadoch sú úrokové výnosy súčasťou účtovnej hodnoty, z ktorej sa počítajú straty zo znehodnotenia.

(l) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Tieto poplatky sa účtujú v okamžiku uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(m) Dividendy

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

(n) Zdanenie

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

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy dôjde k realizácii daňovej pohľadávky či vyrovnaniu záväzku. Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba v prípade, že neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(o) Vykazovanie podľa segmentov

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

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

Drobné bankovníctvo / malé a stredné podniky zahŕňa najmä nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.

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

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

(p) 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 uzávierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej uzávierky banky. Banka plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

Dodatok k *IFRS 7 Zverejnenie – prevody finančných aktív* (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. júla 2011), ktorý vyžaduje zverejnenie informácií týkajúcich sa vzťahu medzi prevádzanými finančnými aktívami, ktoré nie sú odúčtované v celej výške a zodpovedajúcimi záväzkami a zhodnotením rizík spojených s držaním neodúčtovaných finančných aktív.

Dodatok k *IFRS 7 Zverejnenie – kompenzácia finančných aktív a finančných záväzkov* (s platnosťou pre účtovné obdobie od 1. januára 2013), ktorý požaduje zverejnenie ďalších informácií o finančných aktívach a záväzkoch, ktoré sa kompenzujú vo výkaze o finančnej situácie alebo podliehajú dohodám o započítaní.

Dopad týchto štandardov na účtovnú uzávierku považuje vedenie banky za bezvýznamný.

4. Významné účtovné dohady a predpoklady

Tento paragraf dopĺňa komentár k riadeniu finančných rizík (bod 35).

(a) Hlavné zdroje neistoty dohadov

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované vo zvýšenej hodnote sa posudzujú z pohľadu znehodnotenia, ako je to popísané 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 zaistenia.

Straty zo zníženej hodnoty na portfólio bázy zahŕňajúcej úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existuje objektívne evidencie o výskyte straty, ale nie je možné ich priradiť konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze vedenie banky zohľadňuje faktory, akými sú úverová kvalita, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické veličiny. Pri kvantifikácii týchto strát banka stanoví predpoklady svojich modelov podľa historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácie. Presnosť vyčíslenia straty zo znehodnotenia závisí

na schopnosti banky odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a na kvalite stanovenia parametrov v modely.

(ii) Určovanie reálnych hodnôt

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

(b) Hlavné predpoklady pri aplikovaní účtovných metód banky

(i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

Účtovné metódy banky podávajú návod, ako a za akých okolností majú byť finančné aktíva a pasíva klasifikované pri prvotnom zaúčtovaní do jednotlivých kategórií:

- 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 zaistovacie vzťahy

Pri označení finančného nástroja ako zaistovaného nástroja banka predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny po dobu životnosti zaistovacieho nástroja.

Pri účtovaní o derivátoch ako pri zaistení peňažných tokov banka predpokladá, že zaistované peňažné toky zodpovedajú vysoko pravdepodobným peňažným tokom.

(iii) Zmena účtovných metód

Banka v roku 2011 a 2010 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na uzávierku

Banka v roku 2011 a 2010 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú uzávierku banky. Napriek tomu, že v priebehu oboch rokov došlo na finančných trhoch k významným zmenám, banka bola stále schopná získať relevantné zdroje na ocenenie svojich finančných investícií v reálnej hodnote (kótované trhové ceny), a preto nemusela prevádzať investície medzi jednotlivými kategóriami podľa kvality vstupov na ocenenie (viac pozri bod 37).

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2011	2010
Úrokové a podobné výnosy		
Vklady do centrálnych bánk	33	54
Pohľadávky bánk	204	230
Pohľadávky za klientov	7 016	6 698
Finančné investície	1 573	1 427
Úrokové a podobné výnosy	8 826	8 409
Úrokové a podobné náklady		
Repo úvery od centrálnych bánk	(26)	(1)
Závazky voči bankám	(265)	(169)
Závazky voči klientom	(1 147)	(1 168)
Vydané cenné papiere	(902)	(942)
Úrokové a podobné náklady	(2 340)	(2 280)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 486	6 129

6. Výnosy z dividend

mil. Kč	2011	2010
Výnosy z dividend		
Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom alebo	61	73
Celkom výnosy z dividend	61	73

7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2011	2010
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	36	24
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	210	208
Z úverových operácií	375	429
Z platobného styku	894	830
Z kurzových provízií	1 011	1 061
Z platobných kariet	564	484
Ostatné	219	46
Výnosy z poplatkov a provízií	3 309	3 082
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(15)	(19)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(51)	(39)
Z úverových operácií	(17)	(8)
Z platobného styku	(8)	(16)
Z platobných kariet	(361)	(289)
Ostatné	(68)	(77)
Náklady na poplatky a provízie	(520)	(448)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 789	2 634

Výnosy z poplatkov a provízií z platobného styku zahrňujú kurzové provízie z hladkých a dokumentárnych platieb a peňažných a zmenárenských operácií s klientmi banky, a to vo výške rozdielu medzi kurzom nákupu/predaje cudzej meny stanovenom bankou a úradným kurzom Českej národnej banky, používaným podľa požiadaviek zákona o účtovníctve na 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	2011	2010
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	(6)	64
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	394	1 128
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu	(9)	(631)
Čistý zisk z obchodovania celkom	379	561

9. Všeobecné a správne náklady

mil. Kč	2011	2010
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(1 421)	(1 252)
Sociálne náklady	(632)	(546)
	(2 053)	(1 798)
Z toho platené mzdy a odmeny:		
Členom predstavenstva	(52)	(46)
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(105)	(113)
	(157)	(159)
Ostatné správne náklady		
Nájomné a údržba budov	(404)	(300)
Informačné technológie	(742)	(730)
Reklama a marketing	(328)	(309)
Spotreba materiálu	(51)	(37)
Audit, právne a poradenské služby	(117)	(77)
Platobný styk	(251)	(238)
Služby	(370)	(277)
Ostatné	(13)	(7)
	(2 276)	(1 975)
Odpisy hmotného majetku	(127)	(144)
Odpisy nehmotného majetku	(1)	(1)
Strata zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(26)	-
Rozpustenie straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	14	16
	(140)	(129)
Všeobecné a správne náklady celkom	(4 469)	(3 902)

V položke „Sociálne náklady“ sú zahrnuté náklady na penzijné pripistenie zamestnancov platené bankou vo výške 10 mil. Kč (za rok 2010: 10 mil. Kč).

Banka v roku 2011 presťahovala centrálu z vlastných budov do nového objektu, kde uzavrela nájomnú zmluvu hodnotenú ako operatívny leasing. Banka je povinná platiť nasledujúce splátky z nájomnej zmluvy:

mil. Kč	Zaplatené	Splatné do	Splatné	Splatné
	v roku 2011	1 roka	od 1 do 5 rokov	v ďalších rokoch
Nájomné	8	13	381	1 096

Informácie o odmenách viazaných na vlastný kapitál sú uvedené v bode 30 prílohy.

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

mil. Kč	2011	2010
Zamestnanci	1 807	1 682
Členovia predstavenstva	5	5
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	25	30

10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. Kč	2011	2010
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	12	4
Prijaté nájomné	14	9
Rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	1	–
Rozpustenie ostatných rezerv	–	2
Rozpustenie rezerv k podsúvahovým položkám (pozri bod 26 a)	238	–
Výnosy zo súdnych sporov	2	4
Zisk z predaja hmotného majetku	378	–
Ostatné výnosy	18	15
Ostatné prevádzkové výnosy celkom	663	34
Poistenie depozit a obchodov	(199)	(163)
Odpis ostatných pohľadávok	(6)	(14)
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam	(5)	(4)
Tvorba ostatných rezerv (pozri bod 26 b)	(110)	(25)
Strata z predaja majetku	–	–
Tvorba rezerv k podsúvahovým položkám (pozri bod 26 a)	(316)	(138)
Ostatné	(31)	(7)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(667)	(351)

Zisk z predaja hmotného majetku v roku 2011 predstavuje zisk z predaja budov, ktoré banka opustila a preklasifikovala ako "Dlhodobé aktíva určené na predaj" a následne predala.

Tvorba ostatných rezerv v roku 2011 zahŕňa predovšetkým rezervu na náklady súvisiace s premiestnením centrálnej banky.

11. Čistý zisk z finančných investícií

mil. Kč	2011	2010
Čistý zisk/(strata) z realizovateľných cenných papierov a cenných papierov držaných do splatnosti	(2 643)	(87)
Čistý zisk/(strata) zo zaistenia rizika zmeny reálnych hodnôt realizovateľných cenných papierov	2	(22)
Čistý zisk/(strata) z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov	(19)	(15)
Čistý zisk/strata z finančných investícií celkom	(2 660)	(124)

Položka "Čistá strata z realizovateľných cenných papierov a papierov držaných do splatnosti" ku konci roka 2011 zahŕňa stratu zo zníženia hodnoty gréckych štátnych dlhopisov vo výške 2 723 mil. Kč. Hodnota ku konci roka 2010 zahŕňa stratu zo zníženia hodnoty dlhopisov vo výške 100 mil. Kč. Tieto dlhopisy boli začiatkom roka 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. 2011	31. 12. 2010
Pokladničná hotovosť	2 352	1 864
Povinné minimálne rezervy	2 651	985
Ostatné vklady do centrálnych bánk	76	4
Celkom	5 079	2 853

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 štrnásťdňovej repo sadzby ČNB.

Pokladničná hotovosť, povinné minimálne rezervy a vklady do centrálnych bánk sú na účely zostavenia výkazov peňažných tokov, definovaných ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

13. Finančné investície určené na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom určené na obchodovanie	15 641	10 832
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom určené na obchodovanie	27	16
Kladné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie	4 980	4 012
Celkom	20 648	14 860

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

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	171	–
Verejná správa	15 470	10 832
Celkom	15 641	10 832

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. 2011	31. 12. 2010
Podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	2	7
Ostatné	25	9
Celkom	27	16

Všetky akcie určené na obchodovanie sú kótované na verejných trhoch.

(c) Analýza reálnych hodnôt finančných derivátov určených na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Úrokové kontrakty	3 265	2 326
Menové kontrakty	1 572	1 566
Akciové kontrakty	45	36
Komoditné kontrakty	98	84
Celkom	4 980	4 012

14. Pohľadávky bánk

(a) Analýza pohľadávok bánk podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty v iných bankách	1 733	537
Úvery poskytnuté bankám	13 153	16 965
Termínované vklady v bankách	9 220	15 846
Pohľadávky bánk celkom	24 106	33 348
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok bánk	–	–
Čisté pohľadávky bánk	24 106	33 348

(b) Úvery zvláštneho charakteru (podriadené)

Banka v roku 2004 poskytla podriadený úver inej banke vo výške 7 500 tis. EUR, ktorého zostatok k 31. decembru 2011 činil 194 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 188 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 bánk podľa geografického sektora

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Česká republika	14 587	18 298
Ostatné krajiny Európskej únie	8 933	14 412
Ostatné	586	638
Pohľadávky bánk celkom	24 106	33 348

15. Pohľadávky za klientov**(a) Analýza pohľadávok za klientov podľa typu pohľadávok**

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Úvery poskytnuté klientom	188 099	178 300
Pohľadávky za klientov celkom	188 099	178 300
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov	(6 319)	(6 230)
Čisté pohľadávky za klientov	181 780	172 070

Vo vyššie uvedených hrubých čiastkach sú zahrnuté nesplatené úroky z nebonitných úverov, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní v celkovej hodnote 66 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 88 mil. Kč). Ďalej sú v uvedených čiastkach zahrnuté úvery, v ktorých nebol uplatnený princíp časového rozlíšenia úrokov, v celkovom objeme 1 535 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 1 197 mil. Kč). V prípade uplatnenia princípu časového rozlíšenia úrokov v týchto úveroch by banka za rok 2011 vykázala úrok vo výške 57 mil. Kč (za rok 2010: 44 mil. Kč).

b) Klasifikácia pohľadávok za klientov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Štandardné	171 652	159 432
<i>Interný rating 1</i>	2 007	47
<i>Interný rating 2</i>	18 425	12 280
<i>Interný rating 3</i>	15 410	14 563
<i>Interný rating 4</i>	41 984	35 708
<i>Interný rating 5</i>	41 264	36 822
<i>Interný rating 6</i>	41 794	49 789
<i>Ostatné ratingové stupne</i>	8 305	6 939
<i>Pohľadávky bez ratingu</i>	2 463	3 284
Pohľadávky so znehodnotením		
Sledované	5 928	9 442
Neštandardné	4 346	4 201
Pochybné	1 494	561
Stratové	4 680	4 664
Pohľadávky za klientov celkom	188 099	178 300

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

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

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti		
Do splatnosti	171 652	159 428
30-60 dní po splatnosti	–	1
60-90 dní po splatnosti	–	1
90-180 dní po splatnosti	–	1
Viac než 180 dní po splatnosti	–	1
Pohľadávky bez znehodnotenia za klientov celkom	171 652	159 432

(c) Analýza pohľadávok za klientov podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Finančné organizácie	18 984	19 398
Nefinančné organizácie	125 518	121 254
Vládny sektor	643	1 445
Neziskové organizácie	293	348
Fyzické osoby – podnikatelia	1 238	1 300
Obyvateľstvo (rezidenti)	29 069	24 027
Nerezidenti	12 354	10 528
Pohľadávky za klientov celkom	188 099	178 300

(d) Analýza pohľadávok za klientov podľa druhu zaistenia a klasifikácie

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celko
K 31. decembru 2011						
Bankové a podobné záruky	12 098	150	–	–	–	12 248
Zástavné právo	36 746	470	443	61	374	38 094
Záruky spoločností	2 096	4	–	–	–	2 100
Ostatné zaistenia	5 295	18	1	18	9	5 341
Nezaistené	115 416	5 286	3 902	1 415	4 297	130 316
Pohľadávky za klientov celkom	171 651	5 928	4 346	1 494	4 680	188 099
Bankové a podobné záruky	13 061	91	597	–	–	13 749
Zástavné právo	29 536	1 233	551	219	590	32 129
Záruky spoločností	3	7	–	–	–	10
Ostatné zaistenia	4 910	61	26	1	41	5 039
Nezaistené	111 922	8 050	3 027	341	4 033	127 373
Pohľadávky za klientov celkom	159 432	9 442	4 201	561	4 664	178 300

(e) Analýza pohľadávok za klientov podľa oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Stav v oblasti nehnuteľností	52 812	52 710
Finančné služby	21 205	21 921
Veľkoobchod	15 367	15 447
Služby domácnostiam	30 278	25 102
Maloobchod	4 584	5 172
Leasing a prenájom	632	391
Ostatné	63 221	57 557
Pohľadávky za klientov celkom	188 099	178 300

(f) Analýza pohľadávok za klientov podľa oblastí

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Česká republika	175 745	167 772
Ostatné krajiny Európskej únie	7 011	6 582
Ostatné	5 343	3 946
Pohľadávky za klientov celkom	188 099	178 300

(g) Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Straty identifikované na klasifikovaných pohľadávkach jednotlivo	(5 524)	(5 158)
Sledované	(277)	(544)
Neštandardné	(478)	(483)
Pochybné	(746)	(268)
Stratové	(4 023)	(3 863)
Straty identifikované na štandardných pohľadávkach portfóliovo	(795)	(1 072)
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov celkom	(6 319)	(6 230)

mil. Kč		
Zostatok k 1. januáru 2010		(5 183)
Tvorba v priebehu roka	(2 599)	
Rozpustenie v priebehu roka	1 018	
Vplyv do výsledku hospodárenia		(1 581)
Odpísané pohľadávky - použitie		500
Kurzové rozdiely		34
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov k 31. decembru 2010 celkom		(6 230)
Zostatok k 1. januáru 2011		(6 230)
Tvorba v priebehu roka	(2 835)	
Rozpustenie v priebehu roka	1 587	
Vplyv do výsledku hospodárenia		(1 248)
Odpísané pohľadávky - použitie		1 183
Kurzové rozdiely		(24)
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov k 31. decembru 2011 celkom		(6 319)

16. Finančné investície**(a) Klasifikácia finančných investícií do jednotlivých portfólií podľa zámeru banky**

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Realizovateľné cenné papiere	50 022	40 350
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom alebo výnosov neurčené na obchodovanie	1 169	2 169
Celkom	51 191	42 519

V hodnote finančných investícií sú zahrnuté obligácie v trhovej hodnote 1 236 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 1 239 mil. Kč), ktoré sú dané do zástavy držiteľovi vybranej emisie hypotekárnych zástavných listov. Banka drží v portfóliu realizovateľných cenných papierov grécke štátne dlhopisy v nominálnej hodnote 120 mil. EUR, pri ktorých vykázala v roku 2011 stratu zo zníženia hodnoty vo výške 2 723 mil. Kč v rámci čistého zisku z finančných investícií (pozri bod 11).

(b) Analýza realizovateľných cenných papierov:

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	12 413	8 975
Verejná správa	30 005	26 101
Energetika	–	1 039
Ostatné	5 392	2 215
Celkom	47 810	38 330
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	2 199	2 006
Ostatné	13	14
Celkom	2 212	2 020
Realizovateľné cenné papiere celkom	50 022	40 350
z toho:		
Kótované	47 788	38 304
Nekótované	2 234	2 046

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

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	878	1 352
Verejná správa	108	120
Ostatné	183	697
Celkom	1 169	2 169
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom alebo výnosov neurčené na	1 169	2 169
z toho:		
Kótované	1 147	2 144
Nekótované	22	25

(d) Majetkové účasti

Obchodná firma	Sídlo	Dátum	Obstarávacia	Čistá účtovná	Čistá účtovná	Podiel banky k	31. 12.
		m	acia	účtovná	účtovná	31. 12. 2011	31. 12.
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20%	20%
Celkom			0,24	0,24	0,24	–	–

17. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Prístroje a zariadenie	Inventár	Neprevádzkov majetok	Nezarad ený majetok do užívania	Celkom
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2010	3 256	751	320	2	43	4 372
Prírastky	64	30	8	–	158	260
Úbytky	(32)	(46)	(13)	–	(169)	(260)
K 31. decembru 2010	3 288	735	315	2	32	4 372
Prírastky	156	53	21	–	472	702
Úbytky	(1 236)	(208)	(44)	(2)	(458)	(1 948)
K 31. decembru 2011	2 208	580	292	–	46	3 126
K 1. januáru 2010	(1 508)	(630)	(258)	(2)	–	(2 398)
Ročné odpisy	(91)	(44)	(9)	–	–	(144)
Úbytky	31	45	12	–	–	88
K 31. decembru 2010	(1 568)	(629)	(255)	(2)	–	(2 454)
Ročné odpisy	(82)	(37)	(8)	–	–	(127)
Úbytky	643	190	40	2	–	875
K 31. decembru 2011	(1 007)	(476)	(223)	–	–	(1 706)
K 1. januáru 2010	(356)	–	–	–	–	(356)
Rozpustenie	16	–	–	–	–	16
K 31. decembru 2010	(340)	–	–	–	–	(340)
Tvorba	(26)	–	–	–	–	(26)
Rozpustenie	14	–	–	–	–	14
Ostatné	54	–	–	–	–	54
K 31. decembru 2011	(298)	–	–	–	–	(298)
K 1. januáru 2010	1 392	121	62	–	43	1 618
K 31. decembru 2010	1 380	106	60	–	32	1 578
K 31. decembru 2011	903	104	69	–	46	1 122

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

Položka „Úbytky“ predstavuje najmä predaj budov, ktoré banka popustila pri premiestnení centrálnej banky a predala v roku 2011 a ďalej budovy, ktoré neboli predané k 31. decembru 2011 a boli preklasifikované ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“.

18. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Obstaranie softwaru	Ostatné	Celkom
Obstarávacia cena				
K 1. januáru 2010	6	–	9	15
Prírastky	–	–	–	–
Úbytky	(1)	–	(4)	(5)
K 31. decembru 2010	5	–	5	10
Prírastky	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–
K 31. decembru 2011	5	–	5	10
K 1. januáru 2010	(6)	–	(8)	(14)
Ročné odpisy	–	–	(1)	(1)
Úbytky	1	–	5	6
K 31. decembru 2010	(5)	–	(4)	(9)
Ročné odpisy	–	–	(1)	(1)
Úbytky	–	–	–	–
K 31. decembru 2011	(5)	–	(5)	(10)
K 1. januáru 2010	–	–	1	1
K 31. decembru 2010	–	–	1	1
K 31. decembru 2011	–	–	–	–

19. Ostatné aktíva

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Náklady a príjmy nasledujúcich období	211	133
Pohľadávky z obchodného styku	394	350
Pohľadávky z cenných papierov	20	21
Kladná reálna hodnota zaist'ovacích finančných derivátov	3 313	1 892
Usporiadacie účty	328	180
Preplatok záloh z príjmov a pohľadávky z ostatných daní	213	–
Ostatné	4	4
Ostatné aktíva celkom	4 483	2 580
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(12)	(7)
Ostatné čisté aktíva	4 471	2 573

Strata zo zníženia hodnoty ostatných aktív

mil.Kč	
Zostatok 1. januáru 2010	(3)
Tvorba v priebehu roka	(4)
Rozpustenie v priebehu roka	-
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	-
Celkové straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív k 31. decembru 2010	(7)
Zostatok k 1. januáru 2011	
Tvorba v priebehu roka	(7)
Rozpustenie v priebehu roka	(6)
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	1
Straty zo zníženia hodnoty ostatných h aktív k 31. decembru 2011 celkom	(12)

Tvorba opravnej položky je vykázaná vo výsledku hospodárenia v rámci položky "Ostatné prevádzkové náklady".

20. Straty zo zníženia hodnoty aktív celkom

mil. Kč	Pohľadávky za klientov (bod 15)	Finančné investície (bod 16)	Hmotný a nehmotný majetok (bod 17, 18)	Ostatné aktíva (bod 19)	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2010	(5 183)	(8)	(356)	(3)	(5 550)
Tvorba v priebehu roka	(2 599)	(100)	-	(4)	(2 703)
Rozpustenie v priebehu roka	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)
Tvorba v priebehu roka	(2 835)	(2 723)	(26)	(6)	(5 590)
Rozpustenie v priebehu roka	1 587	-	14	-	1 601
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	1 159	100	54	1	1 314
Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2011	(6 319)	(2 723)	(298)	(12)	(9 352)

21. Dlhodobé aktíva určené na predaj

Banka sa v rozhodla opustiť budovy svojej centrály a následne ich predať. Časť budov bola predaná v roku 2011, predaj ostatných budov prebehne v roku 2012. Zisk z predaja budov je uvedený v položke "Ostatné prevádzkové výnosy".

22. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	3 636	3 118
Prijaté úvery	15 915	5 053
Termínované vklady	12 885	23 210
Závazky voči bankám celkom	32 436	31 381

23. Závazky voči klientom

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	111 085	101 238
Prijaté úvery	16 828	12 283
Termínované vklady	31 192	40 093
Emitované depozitné zmenky	16 291	15 619
Úsporné vklady	3 338	5 140
Závazky voči klientom celkom	178 734	174 373

Emitované depozitné zmenky sú cenné papiere s krátkodobou splatnosťou, ktoré svojou podstatou predstavujú alternatívnu formu termínovaných vkladov. Banka sa z tohto dôvodu rozhodla, že ich zaradiť medzi "Závazky voči klientom" namiesto "Vydaných dlhových cenných papierov".

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Finančné organizácie	11 040	15 138
Nefinančné organizácie	77 736	75 147
Vládny sektor	22 036	15 870
Neziskové organizácie	1 359	1 177
Fyzické osoby – podnikatelia	13 506	11 405
Obyvateľstvo (rezidenti)	41 054	43 522
Nerezidenti	12 003	12 114
Závazky voči klientom celkom	178 734	174 373

24. Vydané dlhové cenné papiere

(a) Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Hypotekárne zástavné listy	21 809	18 992
Štruktúrované dlhopisy	4 506	3 104
Bezkupónové dlhopisy	4 767	2 219
Iné emitované dlhové cenné papiere	313	142
Čistá účtovná hodnota	31 395	24 457

(b) Analýza emitovaných hypotekárnych zástavných listov

Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Úroková sadzba	31. 12. 2011 mil. Kč	31. 12. 2010 mil. Kč
19. augusta 2004	19. augusta 2012	Kč	6,00 %	1 341	1 361
29. septembra 2005	29. septembra 2015	Kč	4,00 %	1 038	1 045
5. októbra 2005	5. októbra 2015	Kč	4,50 %	6 249	6 078
23. novembra 2005	15. novembra 2025	Kč	5,00 %	165	166
15. júna 2007	15. júna 2012	Kč	5,00 %	1 017	1 023
12. decembra 2007	15. marca 2011	Kč	–*	–	622
12. decembra 2007	15. júna 2011	Kč	–*	–	694
12. decembra 2007	15. septembra 2011	Kč	–*	–	409
12. decembra 2007	15. decembra 2011	Kč	–*	–	468
12. decembra 2007	15. marca 2012	Kč	–*	3 825	560
12. decembra 2007	15. decembra 2017	Kč	6,00 %	791	188
12. decembra 2007	21. decembra 2017	Kč	6,60 %	7 383	6 378
Emitované hypotekárne zástavné listy celkom				21 809	18 992

* jedná sa o bezkupónové hypotekárne zástavné listy

25. Finančné záväzky určené na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Záporné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie		
Úrokové kontrakty	2 976	2 107
Menové kontrakty	982	896
Akciové kontrakty	43	36
Komoditné kontrakty	96	84
Záväzky z krátkych predajov	1 392	966
Finančné záväzky určené na obchodovanie celkom	5 489	4 089

26. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	641	563
Ostatné rezervy	488	145
Súdne spory	88	85
Nečerpaná dovolenka a bonusy	293	60
Ostatné	107	–
Rezervy celkom	1 129	708

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2010	425
Tvorba v priebehu roka	138
Rozpustenie v priebehu roka	–
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2010 celkom	563
Tvorba v priebehu roka	316
Rozpustenie v priebehu roka	(238)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2011	641

(b) Ostatné rezervy

mil. Kč	Súdne spory	Nečerpaná dovolenka	Ostatné	Celko
Zostatok k 1. januáru 2010	62	56	–	118
Tvorba v priebehu roka	25	4	–	29
Použitie v priebehu roka	–	–	–	–
Rozpustenie nepotrebných rezerv	(2)	–	–	(2)
Ostatné rezervy k 31. decembru 2010 celkom	85	60	–	145
Tvorba v priebehu roka	3	293	107	403
Použitie v priebehu roka	–	–	–	–
Rozpustenie nepotrebných rezerv	–	(60)	–	(60)
Ostatné rezervy k 31. decembru 2011 celkom	88	293	107	488

Banka v roku 2010 účtovala dohadnú položku na bonusy, v roku 2011 bola táto položka účtovaná ako rezerva. Tvorba rezerv na nečerpanú dovolenku a bonusy je zahrnutá vo všeobecných správnych nákladoch v rámci položky „Mzdy a odmeny zamestnancov“. Tvorba ostatných rezerv v roku 2011 zahŕňa rezervu na náklady súvisiace s premiestnením centrály banky.

27. Ostatné pasíva

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Výnosy a výdaje nasledujúcich období	138	72
Závazky z obchodného styku	45	50
Záporná reálna hodnota zaistovacích finančných derivátov	2 513	2 035
Závazky z dane z príjmov	–	32
Závazky z ostatných daní	33	8
Pasívne dohadné účty	331	482
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	1	–
Usporiadacie účty	2 973	1 243
Ostatné	39	13
Ostatné pasíva celkom	6 073	3 935

28. Daň z príjmu

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Spotrebná daň - bežné obdobie	(184)	(597)
Splatná daň – minulé obdobie (úprava odhadu)	(34)	111
Splatná daň celkom	(218)	(486)
Odložená daň	30	15
Daň z príjmu celkom	(188)	(471)

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 príjmu sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, pokiaľ by bola v Českej republike bola použitá daňová sadzba nasledujúcim spôsobom:

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	1 334	3 473
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(253)	(660)
Rozdiel medzi českými účtovnými štandardmi použitými na stanovenie základu dane a IFRS	–	(1)
Vplyvy minulých rokov	15	138
Vplyvy príjmov zo zahraničia	19	19
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	223	155
Daňovo neodpočítateľné náklady	(222)	(139)
Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia	30	15
Ostatné	–	2
Daň z príjmu celkom	(188)	(471)

Efektívna daňová sadzba banky je 14,1 % (za rok 2010: 13,6 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 421 mil. Kč (za rok 2010: 565 mil. Kč) a vzhľadom k tomu, že výsledná daňová povinnosť je nižšia, vykazuje pohľadávku z dane z príjmu vo výške 213 mil. Kč v rámci položky „Ostatné aktíva“ (k 31. decembru 2010 bola daňová povinnosť vyššia, banka teda vykázala záväzok 32 mil. Kč v rámci položky „Ostatné pasíva“).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledujúcich položiek:

mil. Kč	31. 12. 2011		31. 12. 2010	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	84	-	16	-
Sociálne a zdravotné poistenie – bonusy	14	-	14	-
Straty zo zníženia hodnoty úverov	151	-	204	-
Rozdiel zostatkových cien majetku	12	-	-	(11)
Ostatné	-	-	9	-
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	261	-	243	(11)
Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykázaný vo výsledku	261	-	232	-
Fond z precenenia zaist'ovacích inštrumentov	-	(208)	-	(7)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	-	(186)	149	-
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	-	(394)	149	(7)
Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykázaný v poslednom	-	(394)	142	-
Odložená daň celkom	(133)	-	373	-

Pri výpočte čistých daňových pohľadávok a záväzkov banka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjme splatené rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. Zároveň nedochádza ku kompenzácii odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykázané v poslednom úplnom výsledku a odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Vedenie banky sa domnieva, že banka bude plne realizovať odložené daňové pohľadávky, vykázané k 31. decembru 2011, na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovni zdaniteľného zisku. Banka ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku vplyvom technického zjednotenia vo výške 86 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 34 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

29. Základný kapitál a emisné ážio

Registrovaný, upísaný a plne splatený základný kapitál banky činil k 31. decembru 2011 celkom 8 750 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 7 325 mil. Kč). Banka v roku 2011 navýšila základný kapitál o 1 425 mil. Kč, toto navýšenie bolo zapísané v Obchodnom registri dňa 31. mája 2011.

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 kapitáli v %
K 31. decembru 2011				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 481	100
Celkom		8 750	3 481	100
K 31. decembru 2010				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	7 325	3 481	100
Celkom		7 325	3 481	100

(b) Analýza základného kapitálu banky:

	31. 12. 2011 Počet akcií	31. 12. 2011 mil. Kč	31. 12. 2010 Počet akcií	31. 12. 2010 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	294 000	2 940
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Základný kapitál celkom		8 750		7 325

Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku. Banka nedržala k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2010 žiadne vlastné akcie.

30. 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.

31. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Štatutárny rezervný fond	1 175	1 025
Ostatné rezervné fondy	1 824	1 824
Rezervné fondy celkom	2 999	2 849
Nerozdelený zisk	16 377	18 232

Banka vytvára zákonom stanovený rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej uzávierke za rok, v ktorom po prvýkrát zisk vytvorí, a to vo výške aspoň 20 % čistého zisku, avšak nie viac než 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 iba k úhrade 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 taktiež rozhoduje o použití prostriedkov z týchto fondov.

Plánované rozdelenie zisku za rok 2011 vo výške 1 146 mil. Kč je nasledujúce:

- pridelenie do štatutárneho rezervného fondu vo výške 57 mil. Kč
- zvyšná časť (1 089 mil. Kč) bude prevedená do nerozdeleného zisku. Banka následne neplánuje vyplatiť dividendu z nerozdeleného zisku.

32. Pôžičky a úvery cenných papierov a zmluvy o spätnom nákupe (predaji)

(a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Pohľadávky bánk	12 782	16 610
Reálná hodnota prijatých cenných papierov	12 578	16 306
Pohľadávky za klientov	7	379
Reálná hodnota prijatých cenných papierov	8	377

(b) Repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Závazky voči bankám	7 876	–
Reálná hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície určené na obchodovanie)	5 414	–
Reálná hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície)	2 484	–
Závazky voči klientom	16 828	12 283
Reálná hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície určené na obchodovanie)	11 829	4 015
Reálná hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície)	5 013	8 267

33. Podmienené záväzky, podmienené aktíva a finančné deriváty

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

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2011 posúdila proti nej vedené súdne spory.

K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 26 prílohy). Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

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

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

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

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že banka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim banka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 35 prílohy). Dokumentárne akreditíva predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazka), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 35 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2011 činila celková čiastka týchto rezerv

641 mil. Kč (k 31. decembru 2010: 563 mil. Kč), pozri bod 26(a) prílohy.

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Akreditíva a finančné záruky	28 931	23 642
Ostatní podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	75 788	68 833
Celkom	104 719	92 475

Aktíva prevzaté do správy, do úschovy, k uložení a k obhospodarovaniu

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Dlhopisy	202 571	189 10
Akcie	180 789	191 92
Depozitné zmenky	31 317	25 155
Aktíva prevzaté do správy, do úschovy, k uložení a k obhospodarovaniu celkom	414 677	406 18

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2011 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 1 590 mil. Kč (50 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 8 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienok EIB a bude čerpaná v priebehu roka 2012.

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

(c) Finančné deriváty

Finančné deriváty dojednané na medzibankovom trhu (OTC deriváty)

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Zaisťovacie nástroje				
Úrokové swapy	82 457	70 768	1 159	194
Cross currency swapy	35 646	27 042	(359)	(337)
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové forwardy (FRA)	–	2 139	–	–
Úrokové swapy	124 285	108 867	279	196
Termínované menové operácie			217	6
Nákup	8 211	46 038		
Predaj	7 970	46 045		
Opčné kontrakty			36	23
Nákup	53 909	59 026		
Predaj	53 909	59 026		
Cross currency swapy	33 741	12 637	340	640

Burzové finančné deriváty

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové futures	1 226	1 291	9	22
Komoditné nástroje	2 283	935	2	1

Zvyšná splatnosť finančných derivátov

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

mil. Kč	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	Celkom
K 31. decembru 2011									
Zaisťovacie nástroje									
Úrokové swapy	532	668	12 928	15 187	8 366	7 764	8 841	28 171	82 457
Cross currency swapy	1 539	327	861	5 853	5 860	1 660	2 007	17 539	35 646
Nástroje určené na obchodovanie									
Úrokové swapy	800	2 034	12 886	23 857	21 912	21 804	9 722	31 270	124 285
Termínované menové operácie (nákup)	763	2 506	3 243	1 589	103	7	–	–	8 211
Termínované menové operácie (predaj)	756	2 410	3 144	1 551	102	7	–	–	7 970
Opčné kontrakty (nákup)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Opčné kontrakty (predaj)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Úrokové futures	1 226	–	–	–	–	–	–	–	1 226
Komoditné nástroje	40	90	1 148	2	1 003	–	–	–	2 283
Cross currency swapy	23 097	6 946	206	507	800	131	–	2 054	33 741
K 31. decembru 2010									
Zaisťovacie 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 (nákup)	31 645	7 645	4 795	1 309	558	80	6	–	46 038
Termínované menové (predaj)	31 565	7 634	4 837	1 335	580	87	7	–	46 045
Opčné kontrakty	3 570	4 160	20 168	18 200	6 601	2 264	2 276	1 787	59 026
Opčné kontrakty	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

34. Informácie o segmentoch

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. Kč	Drobné bankovníctvo/ malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2011				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 657	4 263	627	6 547
Ostatné čisté výnosy	995	2 233	(2 724)	504
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(8)	(1 314)	74	(1 248)
Náklady segmentu	(2 375)	(1 834)	(370)	(4 579)
Zisk pred zdanením	179	3 345	(2 190)	1 334
Daň z príjmu	–	–	(188)	(188)
Výsledok segmentu	179	3 345	(2 378)	1 146
Cudzie zdroje podľa segmentov	64 566	171 598	19 486	255 650

mil. Kč	Drobné bankovníctvo/ malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Ostatné	Celkom
K 31. decembru 2010				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 385	3 974	843	6 202
Ostatné čisté výnosy	745	2 303	(294)	2 754
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(498)	(1 232)	149	(1 581)
Náklady segmentu	(1 972)	(1 623)	(984)	(4 579)
Zisk pred zdanením	(427)	3 418	482	3 473
Daň z príjmu	–	–	(471)	(471)
Výsledok segmentu	(427)	3 418	11	3 002
Cudzie zdroje podľa segmentov	63 469	157 503	17 971	238 943

34. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

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

(b) Úverové riziko

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

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

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

Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané za účelom identifikácie, merania a riadenia úverových

rizík. Za stanovenie úverovej politiky banky zodpovedá úsek Úverových modelov a reportingu, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje. Vo svojich interných predpisoch banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre úverové obchody, vrátane vymedzenia 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, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o.i. stanovenie ratingu, ktorý odráža pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne a kvalitatívne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje tak pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne v priebehu úverového vzťahu s klientom. Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správania klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami kategorizovanými ako neštandardné, pochybné či stratové pohľadávky, musí byť vždy priradená ratingová trieda pre klientov v zlyhaní, t.j. jedna z ratingových tried 8–, 9 či 10. V prípade, že je dostupné externé hodnotenie dlžníka, pripravené renomovanou ratingovou agentúrou, banka pri zaradení dlžníka do príslušnej ratingovej triedy prihliada aj na výsledky tohto hodnotenia. Toto hodnotenie však nenahrádza vnútornú kategorizáciu podľa ratingového systému banky.

Pri pohľadávkach fyzických osôb banka posudzuje schopnosť klienta zodpovedať za svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikových relevantných charakteristík („credit application scoring“).

Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzické osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Banka aktívne využíva ako dodatočný zdroj informácií pre posúdenie bonity klienta dopyt úverových registrov, najmä CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., Centrálného registru úverov ČNB a registra združenia SOLUS.

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje v závislosti na bonite dlžníka a charakteru transakcie, pred poskytnutím úveru zaistenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceníteľné zaistenie spravidla považuje nasledujúce typy zaistenia: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), zástavu nehnuteľnosti, postúpenie vysoko bonitných pohľadávok. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zaistenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty

zaistenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených zvláštnym útvarom banky. Realizovateľná hodnota zaistenia je potom stanovená z tejto hodnoty aplikovaním korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zaistenie 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 dielčích úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn. zohľadňuje všetky svoje súvahové a podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky spätým skupinám dlžníkov.

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

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

Banka každý mesiac kategorizuje svoje pohľadávky z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Zb. Banka pravidelne posudzuje, či nedošlo ku zníženiu súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že takéto zníženie identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok banka účtuje v prípade, že dôjde k zníženiu súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a banka takéto pohľadávky, resp. ich časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty všetkých sledovaných pohľadávok a pohľadávok so zlyhaním dlžníka. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zaistenia prijatého k tejto pohľadávke.

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok vo výške straty vyplývajúcej zo zníženia súvahovej hodnoty pohľadávky; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky, zníženú o hodnotu materiálne oceníteľného zaistenia a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov z nezaistenej 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 stanoví vo výške zodpovedajúcej zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.

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

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamžikom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým okamžikom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (tj. kedy je pohľadávka vyňatá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty sa posudzuje podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata). Aktuálne používaný postup je plne v súlade s metodikou skupiny UCI (skupina UniCredit) 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 je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky na zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky.
Poznámka: Banka nevytvára takéto rezervy k nečerpaným úverovým rámcem vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám klientov banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by spĺňala podmienky pre zaradenie medzi sledované pohľadávky alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií. Pri tvorbe takýchto rezerv banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Vymáhanie pohľadávok dlžníkov

Banka zriadila zvláštny Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov spravujúci pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je dosiahnuť u ohrozených úverových pohľadávok jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

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

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka si drží obchodnú pozíciu v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží banka

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

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

(ii) Riadenie trhových rizík

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

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

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

Value at Risk

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

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

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohyby cien trhovými faktormi (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované pre vybraných užívateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie

finančných trhov, divízie trhovými rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky / Sub-Holdingu) denne.

Back testing – Value at Risk

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

Nižšie sú za banku uvedené hodnoty Value at Risk.

Kč	K 31. decembru 2011	Priemer za rok 2011	K 31. Decembru 2010	Priemer mil. za rok 2010
VaR úrokových nástrojov	178,1	142,3	154,3	192,0
VaR menových nástrojov	2,0	1,7	2,0	2,1
VaR akciových nástrojov	0,57	0,96	0,3	0,7

Úrokové riziko

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

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

K riadeniu nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sú vo väčšine prípadov používané úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív, schválenou predstavenstvom banky. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

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

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

Stresové testovanie úrokového rizika

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

S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi za účelom zaistenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovo citlivej časti súvahy, vykonáva stres testy na agregovanej báze za celú úrokovovo citlivou časť súvahy.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty ku konci roka a maximálne a minimálne hodnoty sa prepočítavajú do CZK kurzom ČNB k 31. decembru príslušného roka (2011: 25,80 CZK/EUR; 2010:

25,06 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sa prepočítavajú do CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2011: 24,586 CZK/EUR; priemer 2010: 25,2878 CZK/EUR):

test mil. Kč	Základný stress test		MM stress
	-200bp	+200bp	+250bp
Hodnota k 31. decembru 2011	54	(124)	(254)
Priemer za rok	(115)	124	(43)
Maximálna hodnota	452	539	103
Maximálna hodnota	(364)	(333)	(254)
Priemer za rok	(157)	127	(128)
Maximálna hodnota	113	411	19
Maximálna hodnota	(422)	(172)	(276)

Nasledujúca tabuľka zhŕňa 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 rok	Nad 5	Nešpecifik.	Celkom
K 31. decembru 2011											
Pokladničná hotovosť a do centrálnych bánk	-	2 727	-	-	-	-	-	-	-	2 352	5 079
Finančné investície na obchodovanie	3,67	-	153	15 496	-	-	-	-	-	4 999	20 648
Pohľadávky bánk	0,98	19 262	4 224	620	-	-	-	-	-	-	24 106
Pohľadávky klientov	3,72	45 520	61 130	45 984	11 002	7 664	3 991	2 601	3 888	-	181 780
Finančné investície	4,07	4 371	3 989	40 619	-	-	-	-	-	2 212	51 191
Závazky voči klientom	0,87	162 873	4 759	6 399	3 171	1 017	225	266	24	-	178 734
Vydané dlhové cenné papiere	5,34	495	5 708	25 026	119	47	-	-	-	-	31 395
Finančné záväzky určené na	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 489	5 489

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 rok	Nad 5	Nešpecifik.	Celkom
K 31. decembru 2010											
Pokladničná hotovosť a do centrálnych bánk	-	989	-	-	-	-	-	-	-	1 864	2 853
Finančné investície na obchodovanie	3,44	227	1 981	8 646	-	-	-	-	-	4 006	14 860
Pohľadávky bánk	0,98	28 845	2 027	2 473	3	-	-	-	-	-	33 348
Pohľadávky za klientov	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
Závazky 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 089	4 089

Zaistovacie účtovníctvo

Banka sa v rámci svojich metód riadenia trhových rizík cielene zaistuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zaistovacej stratégie banka používa tak zaistenie reálnych hodnôt, ako aj zaistenie peňažných tokov.

Zaistenie reálnych hodnôt

Zaistovými 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 kapitáli. Zaistovovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Test efektivity zaistenia reálnych hodnôt banka uskutoční v okamžiku vzniku zaistovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov

zaisteného a zaisťovacieho inštrumentu a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa ďalej vykonáva k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frakvencia teste efektivity bola bankou zvolená z dôvodu skorého odhalenia prípadnej neefektivity zaisťovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zaisťované položky a zaisťovacie obchody (úvery, depozity, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výšky jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zaisťovacieho vzťahu do splatnosti inštrumentu, popr. do okamžiku, kedy podľa dodaných informácií zaisťovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sa stanovujú

súčasnú hodnotu jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom okamžiku je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom okamžiku s prvým precenením dôjde k určeniu kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zaistenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zaisťovaného a zaisťovacieho inštrumentu. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

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

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12.
Úrokové swapy	14 364	11 597	(144)	21
Zaisťované nástroje				
Realizovateľné cenné papiere			443	99
Pohľadávky klientov			(201)	(226)
Vydané dlhové cenné papiere			493	366
Zvyšná časť skôr zaistených finančných nástrojov				
Realizovateľné cenné papiere			–	(7)
Pohľadávky za klientov			–	–

V súlade so zmenou skupinovej stratégie v oblasti zaisťovacieho účtovníctva v decembri 2003, banka ukončila zaistenie rizika zmeny reálnej hodnoty niektorých finančných nástrojov. V súvislosti s touto zmenou banka aj naďalej vykazuje reálnu hodnotu týchto nástrojov, ktorú časovo rozlišuje po dobu splatnosti týchto nástrojov.

Zaistenie peňažných tokov

Banka používa koncept zaistenia peňažných tokov na elimináciu úrokového rizika na agregované báze. Zaisťovanými inštrumentami sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú jednak z aktuálne uzatvorených zmlúv, jednak z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zaisťovacími inštrumentami sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Efektivita zaistenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých

úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) je možné pokladať za variabilné – zaisťovacie toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash-flows variabilných strán zaisťovacích inštrumentov a zaisťovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

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

Nasledujúca tabuľka vyjadruje zmluvné a reálne hodnoty derivátov uzatvorených v rámci zaistenia peňažných tokov.

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12.
Úrokové swapy	68 093	59 172	1 303	176
Cross currency swapy	35 646	27 042	(359)	(337)

Menové riziko

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

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

Nasledujúca tabuľka zhrňa menovú pozíciu banky:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	HUF	Iné	Celkom
K 31. decembru 2011							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	4 206	572	189	39	–	73	5 079
Finančné investície určené na obchodovanie	20 227	421	–	–	–	–	20 648
Pohľadávky bánk	13 824	9 819	4	140	12	307	24 106
Pohľadávky klientov	127 601	51 763	1 603	735	13	65	181 780
Finančné investície	37 273	13 867	–	–	51	–	51 191
Hmotný majetok	1 122	–	–	–	–	–	1 122
Nehmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohľadávka	261	–	–	–	–	–	261
Ostatné aktíva	4 125	249	96	–	–	1	4 471
Dlhodobé aktíva určené na predaj	86	–	–	–	–	–	86
Závazky voči klientom	145 154	27 751	4 749	412	19	649	178 734
Vydané dlhové cenné papiere	30 313	843	239	–	–	–	31 395
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 458	31	–	–	–	–	5 489
Rezervy	1 037	92	–	–	–	–	1 129
Odložený daňový záväzok	394	–	–	–	–	–	394
Ostatné pasíva	5 187	652	222	4	–	8	6 073
Vlastný kapitál	33 308	(216)	–	2	–	–	33 094
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	2 186	439	121	36	–	71	2 853
Finančné investície určené na obchodovanie	14 435	425	–	–	–	–	14 860
Pohľadávky bánk	21 274	11 542	93	25	1	413	33 348
Pohľadávky za klientov	121 106	48 770	1 459	729	–	6	172 070
Finančné investície	33 706	8 373	–	–	440	–	42 519
Hmotný majetok	1 578	–	–	–	–	–	1 578
Nehmotný majetok	1	–	–	–	–	–	1
Odložená daňová pohľadávka	374	–	–	–	–	–	374
Ostatné aktíva	2 393	109	69	–	–	2	2 573
Závazky voči klientom	139 221	28 981	4 837	477	30	827	174 373
Vydané dlhové cenné papiere	23 805	478	174	–	–	–	24 457
Finančné záväzky určené na obchodovanie	4 089	–	–	–	–	–	4 089
Rezervy	708	–	–	–	–	–	708
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné pasíva	3 441	391	84	5	3	11	3 935
Vlastný kapitál	32 444	(1 214)	–	3	–	–	31 233

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozit a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov, vrátane podriadených záväzkov a tiež z vlastného kapitálu banky. Tato diverzifikácia dáva banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť na jednom zdroji financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrny). V krátkodobom

pohľade banka denne detailne sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov banka prijme opatrenie

pre zníženie likviditného rizika. 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 pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť.

Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia k získaniu dlhodobých refinančných zdrojov.

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

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

Zvyšková 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 roko v	Nad 5 rokov	Nešpe- cifík.	Celkom
K 31. decembru 2011										
Pokladničná hotovosť a vklady v	2 727	–	–	–	–	–	–	–	2 352	5 079
Pohľadávky bánk	15 908	4 224	1 523	645	645	645	516	–	–	24 106
Pohľadávky za klientov	15 718	9 496	28 705	21 544	16 297	12 012	28 557	49 451	–	181 780
Finančné investície	3 204	1 471	7 828	2 469	1 283	13 595	3 523	17 818	–	51 191
Hmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–	–	1 122	1 122
Nehmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	–	–	–	–	261	261
Ostatné aktíva	40	19	103	316	173	356	388	1 923	1 153	4 471
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	86	–	–	–	–	–	–	–	86
Celkom	37 809	16 032	51 447	26 461	19 479	27 507	33 275	71 805	4 929	288 744
Záväzky voči klientom	151 107	12 353	8 594	3 232	1 027	225	266	29	1 904	178 737
Vydané dlhové cenné papiere	–	3 943	5 045	3 851	1 265	8 007	446	8 393	445	31 395
Finančné záväzky určené na	257	206	468	704	613	690	300	2 251	–	5 489
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	1 129	1 129
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–	–	–	–	–	394	394
Ostatné pasíva	51	–	124	252	280	222	219	1 408	3 517	6 073
Vlastný kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	33 094	33 094
Celkom	169 561	22 613	14 400	8 042	3 195	9 151	2 663	18 636	40 483	288 744
Kumulatívny gap	(131 752)	(138 333)	(101 286)	(82 867)	(66 583)	(48 227)	(17 615)	35 554	–	–

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rok	Nad 5	Nešpe- cifík.	Celkom
K 31. decembru 2010										
Pokladničná hotovosť a vklady v	989	–	–	–	–	–	–	–	1 864	2 853
Finančné investície určené na	622	2 125	6 575	2 309	835	829	462	1 066	37	14 860
Pohľadávky bánk	28 093	774	3 225	755	–	–	–	501	–	33 348
Pohľadávky za klientov	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
Odlozená 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
Závazky 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
Odlozený 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
Kumulatívny gap	(124 641)	(121 669)	(92 647)	(70 206)	(58 669)	(40 900)	(12 456)	30 895	–	–

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

Očakávané cash-flow z uvedených inštrumentov sa významne líši od cash-flow uvedeného v tabuľke napr. z dôvodu očakávanej replikácii záväzkov voči klientom alebo nedočerpanie celkových nečerpaných úverových rámcov.

Hodnoty uvedené v tabuľke zvyškovej splatnosti derivátových finančných záväzkov predstavujú jednak skutočné nominálny cash-flow, ako aj budúci nominálny cash-flow stanovený na základe FRA sadzieb vypočítaných z výnosovej krivky k 31. decembru 2011.

Zvyšková splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovn á	Celková časťka do/(z)	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rok	Nad 5	Nešpe- cifík.
K 31. decembru 2011								
Závazky voči bankám	32 436	(34 373)	(14 519)	(6 105)	(172)	(2 002)	(7 939)	(3 636)
Závazky voči klientom	178 734	(179 035)	(44 419)	(10 040)	(8 502)	(4 957)	(40)	(111 077)
Vydané dlhové cenné papiere	31 395	(36 462)	–	(4 480)	(4 656)	(15 075)	(12 251)	–
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 392	(1 392)	(1 392)	–	–	–	–	–
Celkom	243 960	(251 262)	(60 330)	(20 625)	(13 330)	(22 034)	(20 230)	(114 713)
Akreditíva a bankové záruky	28 931	(28 931)	(1 086)	(1 903)	(9 386)	(14 314)	(2 242)	–
Závazky voči bankám	31 381	(32 333)	(22 177)	(1 508)	(491)	(82)	(4 957)	(3 118)
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)
Akreditíva a bankové záruky	23 642	(23 644)	(354)	(3 341)	(7 190)	(11 190)	(1 569)	–

Zvyšková splatnosť derivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Celková čiastka						Nešpecifik.
		do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rokov	Nad 5 rokov		
K 31. decembru 2011								
Deriváty na obchodovanie	4 097	–	–	–	–	–	–	–
Príjem	–	26 946	14 373	7 924	588	2 007	2 054	–
Výdaj	–	(25 879)	(14 150)	(7 062)	(565)	(2 019)	(2 083)	–
Zaisťovacie deriváty	2 513	–	–	–	–	–	–	–
Príjem	–	46 892	1 551	330	634	27 093	17 284	–
Výdaj	–	(47 285)	(1 727)	(330)	(643)	(27 219)	(17 366)	–
Celkom	6 610	674	47	862	14	(138)	(111)	–
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)	–
Zaisťovacie 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)	–

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty ako dôsledku 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 líšia, 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 aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov, vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodným a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi

členmi sú aj všetci členovia predstavenstva. Úsek Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík, v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík sa uskutočňuje vymenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocujúcim funkcionality riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala aj v roku 2011 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika.

Pre efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie

postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhovaného systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika.

Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne, za spolupráce jednotlivých organizačných útvarov banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát je v pravidelných štvrtročných intervaloch vytváraný konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je informované predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobované reconciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zozbieraných dát.

Banka sa v roku 2011 taktiež venovala uskutočňovaniu analýzy scenárov ako aj nastavovania a sledovania rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (v pohotovostnom plánovaní, krízovom riadení). V roku 2011 boli plány obnovy (pre krízové situácie) aktualizované a testované s cieľom zistiť 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 aj formou e-learningového kurzu.

Na základe regulačného povolenia, ktoré UniCredit Bank Czech Republic obdržala v roku 2008, sa v banke uplatňuje pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. K tomu je využívaný skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

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

Regulatórny 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; odpočíta sa nehmotný majetok;
- odpočítateľné položky od pôvodného a dodatkového kapitálu, ktoré zahŕňujú kapitálové investície do bánk a ostatných finančných inštitúcií nad 10 % a významné obozretné úpravy pri trhovom oceňovaní alebo oceňovaní modelom.

Nasledujúca tabuľka zhrňa zloženie regulatórneho kapitálu banky:

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Tier 1 kapitál		
Splatený základný kapitál	8 750	7 325
Emisné ážio	3 481	3 481
Rezervné fondy	2 999	2 849
Nerozdelený zisk	16 340	18 195
Plánovaná dividenda	–	(3 000)
Nehmotný majetok	–	(1)
Celkom Tier 1	31 570	28 849
Tier 2		
Prebytok v krytí očakávaných úverových strát IRB	285	–
Celkom Tier 2	285	–
Odpočítateľné položky		
Podriadený dlh – poskytnutý	–	–
Významné obozretné úpravy	(42)	(44)
Celkom odpočítateľné položky	(42)	(44)
Regulačný kapitál celkom	31 813	28 805

V kapitáli 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 požiadavky minimálnych 8 % stanovených ČNB a pravidiel podľa Basel II.

Vedení banky sa domnieva, že aj prípadné sprísnenie pravidiel kapitálovej primeranosti v roku 2012, ktoré je k dátumu tejto účtovnej uzávierky neisté, nebude mať na banku významný dopad.

(f) Vývoj trhu v roku 2011

Rok 2011 sa niesol v znamení veľkej nervozity na trhoch v súvislosti s obavami z opakovania recesie a s rastom dlhovej krízy v Európe.

V prvom štvrťroku roka 2011 došlo k očakávanému oživeniu ekonomiky v celosvetovom merítku, čomu zodpovedal rast úrokových sadzieb.

V druhom štvrťroku roka však na medzinárodných trhoch začalo opäť prevládať negatívne nálady spojené s obavami z budúceho vývoja a s neistotou spojenou s riešením európskej dlhovej krízy. Tá bola najvýznamnejšie spojená so situáciou v Grécku, ale postupne sa výraznejšou mierou začalo diskutovať aj o ďalších európskych krajinách, predovšetkým o Španielsku, Portugalsku, Írsku a Taliansku. Preto počínajúc druhým štvrťkom roka dochádzalo k postupnému poklesu úrokových sadzieb. Sadzby dosiahli svoje minimum na začiatku septembra. Aj napriek tomuto negatívne vývoju

banka vykázala iba mierny pokles čistého úrokového výnosu oproti plánu. Prebytok likvidity banka naďalej investovala najmä do českých štátnych dlhopisov, ktoré sa v kontexte vývoja cien dlhopisov ostatných krajín EU udržali a aj napriek negatívne vývoju v okolitých krajinách boli kreditné prirážky na prijateľných úrovniach. Investície do ostatných dlhopisov sa citlivo posudzovali predovšetkým s ohľadom na ich kreditnú kvalitu a na možnosť použitia takéhoto dlhopisy ako kolaterál pre repo operácie s centrálnymi bankami z dôvodu zachovania vysokej likvidnosti a ďalších zdrojov financovania v prípade neočakávanej potreby. V priebehu roka 2011 naďalej zdokonaľovala svoj systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledovným 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)
- Zmena vybraných produktových parametrov u úverových produktov v retailovom bankovníctve
- Upresnenie procesu identifikácie úverových podvodov v retailovom bankovníctve

- Posilnenie procesu monitoringu úverového portfólia (skorá identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok
- Priebežné spresňovanie v oblasti stresového testovania úverového rizika
- Príprava na používanie pokročilého (A-IRB) prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky k úverovému riziku celého bankového portfólia (najmä zavedenie vlastných odhadov EAD do interných procesov banky)
- Priebežné zdokonaľovanie ratingových modelov banky (najmä zavedenie behaviorálnej zložky do modelu pre štandardných korporátnych klientov; zavedenie retailových ratingových modelov kombinujúcich aplikačnú a behaviorálnu zložku)

(ii) v oblasti trhového rizika

- V priebehu roka banka ďalej pracovala na príprave implementácie interného VaR modelu pre výpočet kapitálovej požiadavky k trhovým rizikám obchodného portfólia, spolu so zdokonaľovaním kontrolných procedúr v procese riadenia rizika.

(iii) v oblasti likvidity

- Banka v priebehu roka ďalej zdokonaľovala meranie a analýzu svojej krátkodobej likvidity s ohľadom na potrebu vytvorenia dostatočnej rezervy vysoko likvidných aktív. Stav krátkodobej likvidity banky je pravidelne preverovaný stresovým testovaním. Stresovými scenármi banka pravidelne testuje svoju schopnosť úspešne odolávať nepredvídateľným udalostiam na finančných trhoch. Scenáre sa prezentujú na každom zasadnutí ALCO.

36. Transakcie so spriaznenými osobami

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

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Aktíva		
Pohľadávky bánk	6 745	11 860
z toho:		
UniCredit Bank Austria AG	6 062	10 872
Bank Pekao SA	117	1
UniCredit Bank AG	315	660
UniCredit Bank Serbia Jsc	195	188
UniCredit S.p.A.	6	114
Pohľadávky klientov	4 250	4 397
z toho:		
UniCredit Leasing GmbH	4 163	4 331
Predstavenstvo	6	7
Ostatní členovia vedenia	81	59
Finančné investície	2 643	515
UniCredit Bank Austria AG	2 592	75
UniCredit Jelzalogbank Zrt	51	440
Celkom	13 638	16 772

mil. Kč	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Závazky		
Závazky voči bankám	8 251	15 718
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	6 154	5 745
UniCredit Luxembourg S.A.	28	3
UniCredit Bank AG	1 841	9 813
UniCredit Bank Slovakia a.s.	1	97
UniCredit S.p.A.	220	32
Závazky voči klientom	1 135	1 336
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing GmbH	232	177
Pioneer Asset Management	318	538
Pioneer Investment Company	139	210
UniCredit Business Partner s.r.o.	92	50
Predstavenstvo	40	43
Ostatní členovia vedenia	68	68
Celkom	9 386	17 054

mil. Kč	2011	2010
Výnosy		
Úrokové a podobné výnosy	371	432
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	195	136
UniCredit Bank AG	–	96
UniCredit Leasing GmbH	131	152
UniCredit Jelzalobank Zrt.	24	–
Výnosy z poplatkov a provízií	10	8
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2	2
UniCredit Bank Austria AG	3	2
UniCredit Leasing GmbH	3	3
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	–
Celkom	381	440

mil. Kč	2011	2010
Náklady		
Úrokové a podobné náklady	68	36
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	1	1
UniCredit Bank Slovakia a.s.	5	–
UniCredit Bank Austria AG	46	22
UniCredit Bank Hungary Zrt.	1	1
UniCredit Bank AG	11	6
Náklady na poplatky a provízie	1	27
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	–	26
UniCredit S.p.A.	1	–
Všeobecné a správne náklady	862	917
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Partner s.r.o.	236	198
UniCredit Servizi Informativi S.P.	585	648
Celkom	931	980

37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Odhad reálnej hodnoty (pozri bod 3(b) prílohy) je v prípadoch, keď je to možné, uskutočnený na základe aktuálnych trhových cien. V mnohých prípadoch v rôznych finančných nástrojoch však trhové ceny nie sú k dispozícii. Potom sú reálne hodnoty stanovené na základe odhadov, diskontovaných peňažných tokov alebo s použitím iných všeobecne

uznávaných oceňovacích metód. Diskontné faktory používané pre diskontovanie peňažných tokov sú odvodené z trhom kótovaných výnosových kriviek, za použitia štandardných matematických postupov pre diskontovanie. Mnohé z vyššie uvedených odhadov sa vyznačujú istou mierou neistoty, ich stanovená reálna hodnota nemôže byť vždy zamieňaná za skutočnú trhovú hodnotu a v mnohých prípadoch by nemusela byť dosiahnutá pri predaji daného finančného nástroja. Zmeny vo východiskových predpokladoch použitých pre stanovenie 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. 2011		31. 12. 2010	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Finančné aktíva				
Pohľadávky bánk	24 106	24 212	33 348	33 522
Pohľadávky za klientov	181 780	182 625	172 070	173 087
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	32 436	34 279	31 381	32 538
Záväzky voči klientom	178 734	178 988	174 373	174 579
Vydané dlhové cenné papiere	31 395	31 411	24 457	24 449

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

- Úroveň 1 – ceny rovnakých aktív alebo záväzkov kótovaných na aktívnych trhoch (neupravené)
- Úroveň 2 – vstupné údaje, ktoré nespádajú do prvej úrovne, sú ale objektívne zistiteľné, a to buď priamo (t.j. ceny), alebo nepriamo (t.j. sú od cien odvodené)
- Úroveň 3 – vstupné údaje, ktoré nevychádzajú z objektívne zistiteľných trhových dát (objektívne nezistiteľné vstupné údaje).

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
31. decembra 2011				
Finančné aktíva				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	3 709	11 959	–	15 668
Deriváty určené na obchodovanie	9	4 971	–	4 980
CP neurčené na obchodovanie	86	1 083	–	1 169
Zaisťovacie deriváty s kladnou RH	–	3 313	–	3 313
Realizovateľné cenné papiere	14 969	34 461	592	50 022
Finančné záväzky				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	1 272	120	–	1 392
Deriváty určené na obchodovanie	–	4 097	–	4 097
Zaisťovacie deriváty so zápornou RH	–	2 513	–	2 513
31. decembra 2010				
Finančné aktíva				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti 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
Zaisťovacie 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 oproti účtom výnosov a				
CP určené na obchodovanie	226	740	–	966
Deriváty určené na obchodovanie	–	3 121	2	3 123
Zaisťovacie deriváty so zápornou RH	–	2 035	–	2 035

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov			Realizovateľné CP	Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie			
mil. Kč						
31. decembra 2011						
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	(2 012)	-	(2 012)
31. decembra 2010						
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	(1 645)	-	(86)	(6 939)	-	(8 670)

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov			Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP	Deriváty	CP neurč.		
	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie		
mil. Kč					
31. decembra 2011					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-	-	-
Prevod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-	-
31. decembra 2010					
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-	-	-
Prevod z úrovne 2 do úrovne 1	(825)	-	-	-	(825)

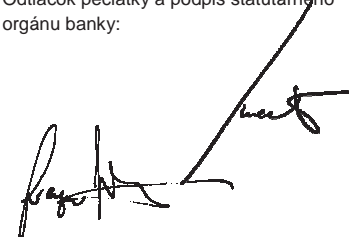


Nasledujúce tabuľky uvádzajú prevody finančných aktív a pasív vykazovaných v reálnej hodnote z a do úrovne 3.

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov			Realizovateľné CP	Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie			
mil. Kč						
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2010	-	-	-	2 350	-	2 350
Zisky a straty z precenenia						
vo výsledku hospodárenia	-	3	-	-	3	
V ostatnom úplnom výsledku	-	-	(28)	-	(28)	
Nákupy	-	2	-	-	-	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	-	2	3	629	-	634
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok						
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaných ku koncu účtovného obdobia						
Počiatkový zostatok k 1. 1. 2011	-	2	3	629	-	634
Zisky a straty z precenenia						
Vo výsledku hospodárenia	-	-	-	-	-	
V ostatnom úplnom výsledku	-	-	-	-	-	
Nákupy	-	-	-	23	-	23
Predaje/maturita	-	(2)	(3)	(60)	-	(65)
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-	-	-
Konečný zostatok k 31. 12. 2011	-	-	-	592	-	592
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok						
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaných ku koncu účtovného obdobia						

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov			Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP na obchodovanie	Deriváty na obchodovanie	CP neurč. na obchodovanie		
mil. Kč					
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2010		-	-	-	-
-					
Zisky a straty z precenenia					
Výsledovka	-	-	-	-	-
Vlastný 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 držaných ku koncu účtovného obdobia					-
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2011	-	2	-	-	2
Zisky a straty z precenenia					
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-
Nákupy	-	1	-	-	1
Predaje/ maturita	-	(3)	-	-	(3)
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 3	-	-	-	-	-
Konečný zostatok k 31. 12. 2011	-	-	-	-	-
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku					-
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k koncu účtovného					-

38. Následné udalosti

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

Schválené účtovní ku zverejneniu:	Odtlačok pečiatky a podpis štatutárneho orgánu banky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno a podpis):	Osoba zodpovedná za uzávierka (meno a podpis):
5. marca 2012		 Ing. Jiří Kupec	 Mgr. Michaela Mrštíková

Oslavujeme s 3 miliónmi mladých Európanov



Bank Austria je jedným z hlavných sponzorov festivalu na viedenskom Dunajskom ostrove Donauinsselfest, jednej z najväčších akcií pod otvoreným nebom v Európe. Donauinsselfest oslávi vo Viedni svoj 29. ročník v dňoch 22. – 24. júna 2012. Tento festival každým rokom priláka s bezplatným vstupom pre verejnosť tri milióny mladých ľudí zo všetkých kútov Európy. Pre predstavu o rozsahu tejto akcie – minuloročný festival prebehol na 18 „festivalových ostrovoch“, jeho 11 scén zabralo na dĺžku 4,5 km a vystúpilo na nich 2000 umelcov. Významný sponzorský podiel banky na Donauinsselfeste len podčiarkuje mieru podpory, ktorú Bank Austria venuje spoločenskému a kultúrnemu rozvoju mládeže celej Európy.

Donauinsselfest, Viedeň, Dunajský ostrov

Výrok audítora k výroční správě



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
188 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 5. března 2012 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 2011, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2011 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

Naší 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.

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
odůl C, vložka 24186.

IČ 49619187
DIČ CZ089001998



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 2011 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2011 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 2011. 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 2011 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.

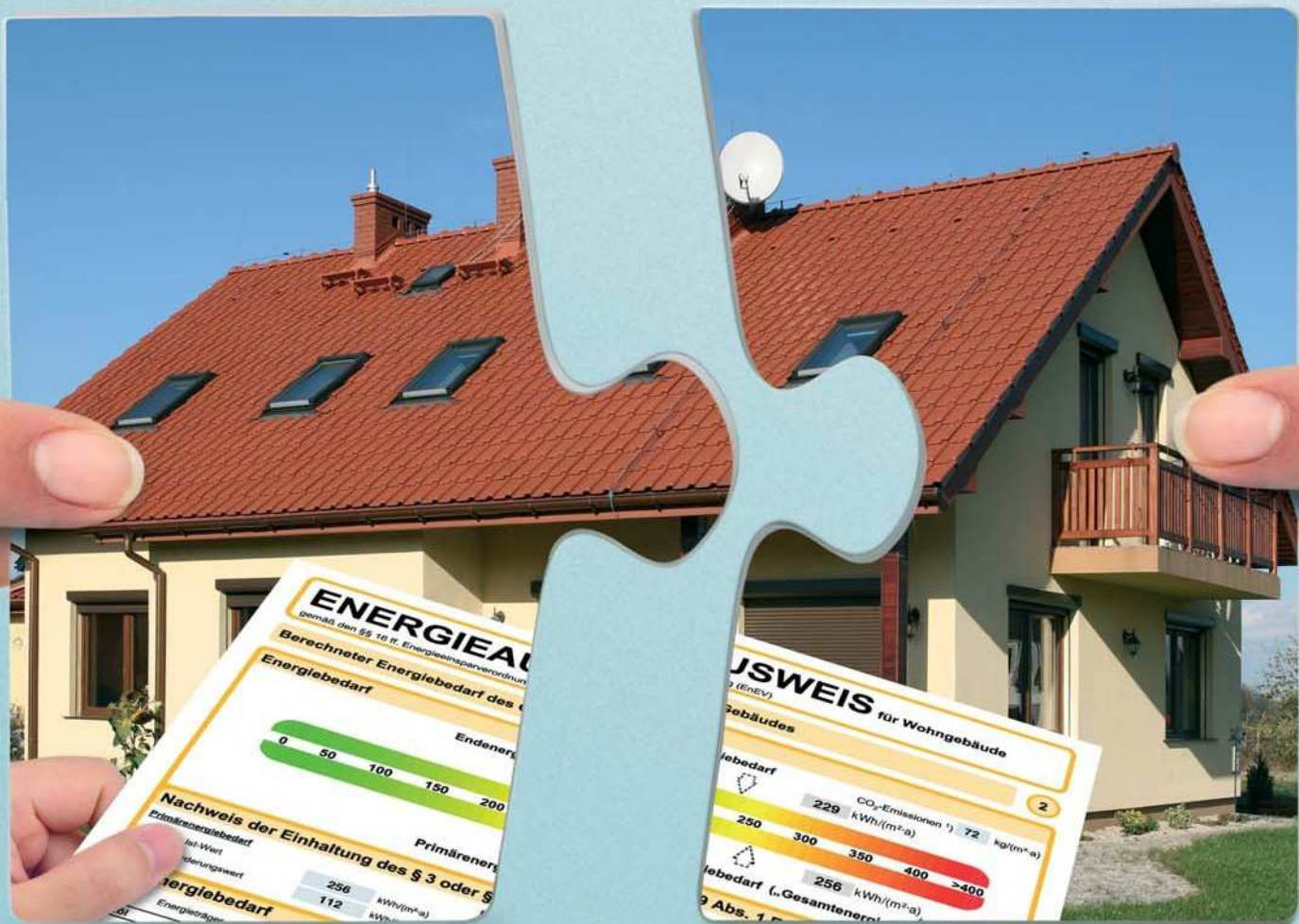
Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 26. dubna 2012

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

Pomáhame k lepším rozhodnutiam pri investovaní do bývania



Predtým to občania, ktorí si v Maďarsku žiadali o pôžičku na byt či dom, nemali jednoduché.

Stávalo sa, že museli na nehnuteľnosť zložiť zálohu ešte predtým, než si zaistili vhodný úver. Dnes naša nová pôžička na bývanie Előrelátó (V predstihu) pomáha našim klientom predchádzať takým stresujúcim situáciám, pretože im poskytuje čas a informácie, aby sa mohli zodpovedne rozhodnúť. UniCredit vystaví klientovi potvrdenie o záväznom prísľube úveru – na základe posúdenia príjmov a bonity – ktoré platia po dobu šiestich mesiacov. Naši klienti tak majú vopred potrebnú istotu, než sa pustia do hľadania bývania svojich snov.

Hovoríme rovnakou rečou ako naši klienti



V dôsledku rastúcej medzinárodnej mobility nie je nemčina pre mnohých občanov pracujúcich v Rakúsku materským jazykom. Sú to ľudia iných národností a kultúr a potrebujú dôverné záležitosti, akými sú bankové transakcie, prejednávať vo svojom rodnom jazyku. Program Bank Austria nazvaný Bankovníctvo bez hraníc týmto klientom garantuje, že v ktorýkoľvek potrebný deň zastihnú pracovníka, ktorý hovorí jich jazykom. Navyše, päť viedenských pobočiek poskytuje dokumentáciu a informačné materiály k produktom okrem nemčiny aj v niekoľkých ďalších jazykoch. Je to účinná odpoveď v prospech multikultúrnej spoločnosti.

Rozhodnutie jediného akcionára

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň (zapísaná do registračného súdu pod značkou FN 150714 p), zastúpená Mag. Josefem Dureggerem a Mag. Karlom Gösslerom ako jediný akcionár obchodnej spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej len „banka“), so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 95, 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

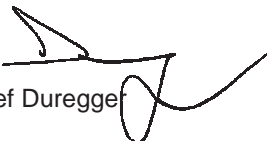
1) Banka vykázala za rok 2011 tieto hlavné nekonsolidované hospodárske výsledky:

Celkové aktíva:	288 744 mil. Kč
Zisk pred zdanením:	1 334 mil. Kč
Zisk po zdanení:	1 146 mil. Kč

2) Jediný akcionár schvaľuje nekonsolidovanú účtovnú uzávierku podľa bodu 1 tohto rozhodnutia. Tato nekonsolidovaná účtovná uzávierka 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 26. apríla 2012

UniCredit Bank Austria AG


Mag. Josef Duregger


Mag. Karl Gössler

Zastrešenie pre krajiny regiónu strednej a východnej Európy



Rada rakúskych spoločností má dcérske podniky v ďalších európskych krajinách, z ktorých nie všetky sa zúčastňujú cezhraničných treasury operácií. V prípade potreby nového financovania – najmä vo fáze rozbiehania nového podniku – bývajú často značnou prekážkou na úspešnej ceste miestne predpisy, ktorým treba vyhovieť. UniCredit uviedla na trh úverovú linku Umbrella Facility, flexibilný a užívateľsky pohodlný produkt nastavený podľa úverového ratingu materskej spoločnosti, dostupný vo väčšine krajín strednej a východnej Európy. Bank Austria koordinuje všetky fázy prejednávania a pôsobí ako spoločné kontaktné miesto pre klienta v vzťahu k bankám zo skupiny UniCredit v celom regióne. Je to jednoduchý spôsob umožňujúci spoločnostiam sústrediť sa na podnikanie a prenechať starosť o riadenie financií banke.

Michelangelo Pistoletto – Embrace Differences – Serigraphy on Thermodesh Mirror
2005 – 2006 (Prekonať rozdiely – serigrafia na plaste /Thermodesh Mirror/ 2005 – 2006)

UniCredit Art Collection – © Michelangelo Pistoletto – So súhlasom nadácie Cittadellarte – Pistoletto Foundation – Details

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

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

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

UniCredit Bank sa pri svojej činnosti riadi českými právnymi predpismi, predovšetkým zákonom o bankách, obchodným zákonníkom a predpismi upravujúcimi pôsobenie na bankovom a kapitálovom trhu.

2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej uzávierky a oprávnení audítori

Zodpovedná osoba: Ing. Jindřich Vašina
Osvedčenie č.: 2059
Bydlisko: Volutová 2522/16, 158 00 Praha 5
Audítorská 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 nástupnícku spoločnosť prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 00001 368, zapísaná do obchodného registra, 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 spoločnosťou Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., prešli na HVB Bank Czech Republic a.s. Zmeny obchodnej firmy, výška základného kapitálu a ostatných skutočností spätých so zlúčením, boli zapísané do obchodného registra 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 tak 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 oddieli B, vložke 1350, t.j. k 1. marcu 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zák. č. 21/1992 Zb. o bankách, v nadväznosti na zák. č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky.

Vo februári 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom kapitáli 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 i privátni 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 pre financovanie projektov zo štrukturálnych fondov EÚ ponúkaných prostredníctvom Európskeho kompetenčného centra UniCredit Bank.

V oblasti služieb pre privátnu klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva, 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 a pod.). 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 93 pobočiek a 157 bankomatov. Pobočková sieť banky teraz prechádza konsolidáciu, ktorej cieľom je čo najviac rozšíriť dostupnosť UniCredit Bank aj pre klientov v jednotlivých regiónoch. Pripravuje sa otvorenie nových pobočiek v mestách, v ktorých zatiaľ nemá zastúpenie. V prvej fáze pôjde predovšetkým o väčšie miesta, v ďalších potom prídu na rad aj menšie mestá.

Banka zastáva viac než 6%-tný podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy takmer 290 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 i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

3.2 Základný kapitál emitenta

Výška základného kapitálu banky činí 8 749 716 000,- Kč a základný kapitál je rozdelený nasledovne:

- a) 100 akcií na meno, každá menovitej hodnote 16 320 000 Kč ;
- b) 200 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 13 375 000 Kč ;
- c) 436 500 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 10 000 Kč ;
- d) 10 akcií na meno, každá v menovitej hodnote 7 771 600 Kč .

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

Základný kapitál UniCredit Bank bol plne 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 k uplatneniu práva na výmenu za iné účastnícke cenné papiere alebo na prednostný úpis iných účastníckych cenných papierov.

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

K prevodu akcií UniCredit Bank je potrebné predchádzajúci súhlas dozornej rady. Hlasovacie práva s nimi spojené nie sú nijako 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, ktorá ovláda 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. Nepriamo 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 inštrument správy

o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Nie sú známe žiadne ujednanie, ktoré by mohlo viesť k zmene kontroly nad emitentom.

3.3 Ďalšie informácie

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

V UniCredit Bank neexistujú žiadne zvláštne pravidlá pre zmenu

stanov. V súčasnej dobe neexistujú žiadne poverenia ani zvláštne

Právomoci predstavenstva v zmysle § 118 odst. 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, voči ktorým by banka bola zaviazaná plnením v prípade skončenia ich funkcie alebo zamestnania v súvislosti s ponukou prevzatia.

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

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

4. Prehľad podnikania

4.1 Predmet podnikania:

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

č. 219/1995 Zb. devízového zákona v platnom znení,

t.j. a) príjem vkladov od verejnosti;

b) poskytovanie úverov;

c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;

d) platobní styk a zúčtovanie;

e) vydávanie a správa platobných prostriedkov;

f) poskytovanie záruk;

g) otváranie akreditív;

h) obstarávanie

inkasa;

i) poskytovanie investičných služieb;

- hlavnú investičnú službu podľa § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992
Zb., o cenných papieroch v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“), prijímanie a predávanie pokynov týkajúcich sa investičných inštrumentov na účet zákazníka, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, uskutočňovanie pokynov týkajúcich sa investičných inštrumentov na cudzí účet, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papieroch, obchodovanie s investičnými inštrumentami na vlastný účet, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnú investičnú službu podľa § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papieroch, obhospodarovania individuálnych portfólií na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného dojednanja so zákazníkom, pokiaľ je súčasťou tohto portfólia niektorý z investičných inštrumentov, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- hlavnou investičnou službou podľa § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, upisovanie emisie investičných inštrumentov alebo ich umiestňovania, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papieroch, úschova a správa jedného alebo niekoľkých investičných inštrumentov, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papieroch, poskytovanie úverov alebo pôžičiek zákazníkovi za účelom uskutočnenia obchodu s investičnými inštrumentami, pokiaľ poskytovateľ úveru alebo pôžičky je účastníkom tohto obchodu, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa štruktúry kapitálu, priemyslovej stratégie a s tým súvisiacich otázok, ako aj poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa fúzií a kúpou podniku,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papieroch, služby súvisiace s upisovaním emisií podľa § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papieroch, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papieroch, poradenská činnosť týkajúca sa investovania do investičných inštrumentov, a to vo vzťahu k investičným inštrumentom podľa § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papieroch,
- doplnkovú investičnú službu podľa § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papieroch,

- o cenných papieroch, uskutočňovania devízových operácií súvisiacich s poskytovaním investičných služieb,
- j) vydávanie hypotekárnych zástavných 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 privátne bankovníctvo

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

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 spoločenstvo vlastníkov), Konto PROFESIA, Konto PROFESIA - 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 alebo v spolupráci s Pioneer Investments)
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby

Zavádzanie nových produktov alebo činností

Cash management

UniCredit Bank ďalej rozširuje paletu funkcií s vysokou pridanou hodnotou pre zákazníka v oblasti internetového bankovníctva pre firemnú klientelu BusinessNet. V roku 2011 bol užívateľom BusinessNetu sprístupnený archív listinných dokumentov, ktorý klientom prináša vyšší komfort a umožňuje šetriť náklady na manipuláciu s tlačnými výpismi z účtov. Ďalšou výraznou inováciou roka 2011

je optimalizácia BusinessNet pre použitie v chytrých mobilných telefónoch, ktorá umožňuje napríklad pohodlné a operatívne podpísanie platobných príkazov. BusinessNet taktiež plne podporuje SEPA platbu vrátane možnosti importu z účtovníctva. BusinessNet tak potvrdzuje svoju pozíciu eBankingového nástroje prvej voľby pre firmy všetkých veľkostí.

Úvery

V apríli roku 2011 predstavila UniCredit Bank úplne nový koncept refinancovania/konsolidácie úverov s využitím platformy moderného spotrebiteľského úveru: PRESTO pôžičky.

Produkt konsolidácie/refinancovania je určený všetkým klientom, ktorí chcú optimalizovať svoju úverovú angažovanosť tým, že zlúčia svoje existujúce úvery do jedného a získajú tak výrazne výhodnejšie podmienky, predovšetkým úsporu na mesačnej splátke. Alternatívny scenár predstavuje situácia, kedy klient pomocou refinancovania či konsolidácie získava dodatočné finančné prostriedky pri zachovaní existujúcej výšky mesačnej splátky.

Ďalším variantom je potom kombinácia oboch, teda zníženie pravidelnej splátky a zároveň zisk dodatočných finančných prostriedkov.

Či a za akých podmienok je možné úvery konsolidovať, zistí záujemca okamžite prostredníctvom internetovej aplikácie Splatkomat.cz. Parametre produktu sú totožné s PRESTO pôžičkou, ktorá sa vyznačuje zvlášť flexibilitou (napr. možnosť odloženia splátok) a rýchlosťou vybavenia s minimom požadovaných dokladov. Pomocou

konsolidácie/refinancovania môžu klienti UniCredit bank optimalizovať svoje účelové a neúčelové osobné úvery, kontokorenty a kreditné karty.

Vklady a investície

V roku 2011 došlo k úspešnému vydaniu štruktúrovaného dlhopisu Top Komodity 2014 (ponúkajúceho výnos viazaný na 10 najvýznamnejších komodít z oblasti energetiky, poľnohospodárstva a drahých a priemyslových kovov). Nasledoval dlhopis TelcoPharm 2013 v CZK a EUR variantoch (výnos tohto dlhopisu je naviazaný a vývoj piatich akcií z oblasti telekomunikácií a farmaceutického priemyslu).

Podstatné inovácie predstavili aj Fondy Pioneer, predovšetkým nový fond Pioneer zaistený 2018 – rozvíjajúcimi sa trhmi (tento fond je vhodný hlavne pre investorov, ktorí hľadajú zaujímavé zhodnotenie ponúkané rozvíjajúcimi sa trhmi, ale zároveň sa obávajú ich rizík). Ďalšou novinkou predstavenou v priebehu roka 2011 bol dlhopisový fond Pioneer Emerging Market Corporate Bond 2016 (predstavujúci unikátnu možnosť investovať do firemných dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín).

Ponuka fondov Pioneer sa ďalej rozrástla o meno zistenú CZK triedu dlhodobo úspešného fondu Pioneer Funds – Strategic Income.

A v závere roka sa klientom otvorila možnosť investovať do menovo zaistenej EUR triedy toho istého fondu.

V spolupráci so spoločnosťou Allianz prišla UniCredit Bank na trh s produktom investičného životného poistenia Clean Energy 2016. Tento produkt okrem poistenia pre prípad úmrtia klientom ponúka možnosť nadštandardného zhodnotenia prostriedkov pri zachovaní 100%-tnej kapitálovej ochrany prostredníctvom potenciálu trhu s tzv. čistou energiou. V závere roka 2011 bola ponuka dlhopisov UniCredit Bank doplnená o cenné papiere so splatnosťou 3 a 5 rokov, ponúkajúcich mimoriadne garantované zhodnotenie.

Priame bankovníctvo

Prelomovou udalosťou na poli priameho bankovníctva bolo v roku 2011 predstavenie tzv. Banky v Mobile – Smart Banking. Táto novinka predstavila klientom moderný, bezpečný a efektívny nástroj na správu financií prostredníctvom aplikácie v mobilnom telefóne. Veľmi rozsiahle spektrum podporovaných typov mobilných telefónov zaistilo dostupnosť tejto inovácie nielen pre majiteľov tzv. chytrých telefónov.

Vysoká bezpečnosť, ktorá je jednou z hlavných devíz tohto produktu, je zaistená pomocou najmodernejšej metódy zabudovaného bezpečnostného kľúča.

Smart Banking je klientom k dispozícii zdarma v rámci všetkých kont a klientom ponúka pohodlný prístup k širokej škále bankových služieb.

Sieť pobočiek

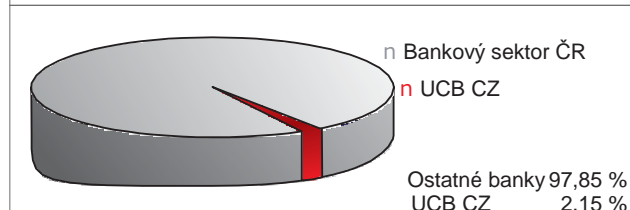
UniCredit Bank začala už na jeseň roku 2010 realizovať strednodobé obchodné stratégie, ktoré si kladú za cieľ posilniť tržový podiel v segmente retailového bankovníctva. Hlavným krokom pri naplňovaní tohto nového modelu bolo rozšírenie pobočkovej siete a budovanie nových distribučných kanálov. Rok 2011 bol výnimočný v jej realizácii, pretože sa podarilo obchodnú sieť viac než zdvojnásobiť. Bolo otvorených 25 nových pobočiek UniCredit Bank a 21 franšízových obchodných miest s označením "UniCredit Bank Expres". Významné rozširovanie obchodnej siete bude pokračovať aj v roku 2012.

Všetky nové pobočky a franšízy disponujú moderným zázemím a sú vybavené tzv. inteligentnými bankomatmi novej generácie, ktoré okrem bežných služieb umožňujú aj vklad hotovosti 24 hodín denne. Ich vklad sa pripíše bezprostredne po vložení čiastky, čo je možné ihneď overiť pomocou výpisu z účtu priamo z bankomatu.

4.3 Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

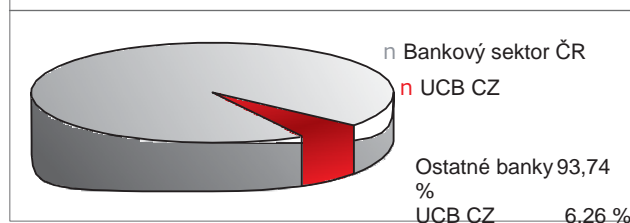
i. Zisk po zdanení:

Zisk po zdanení (mil. Kč)	2011
Bankový sektor ČR	53 299
UCB CZ	1 146



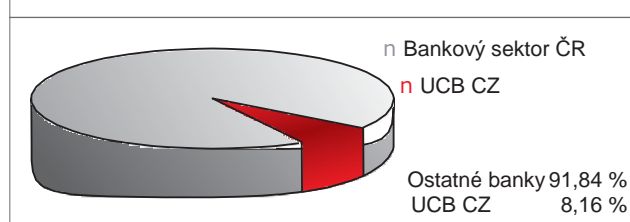
ii. Celkové aktíva v hrubej výške

Celkové aktíva (mil. CZK)	k 31. 12. 2011
Bankový sektor ČR	4 611 176
UCB CZ	288 744



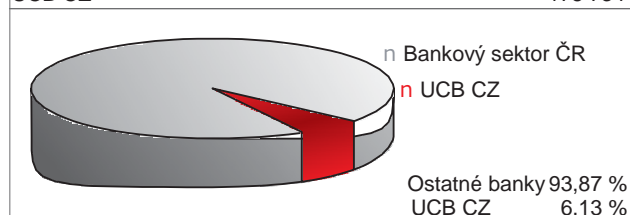
iii. Pohľadávky za klientov v hrubej výške

Pohľadávky za klientov (mil. CZK)	k 31. 12. 2011
Bankový sektor ČR	2 304 471
UCB CZ	188 099



iv. Vklady klientov

Vklady klientov (mil. CZK)	k 31. 12. 2011
Bankový sektor ČR	2 917 954
UCB CZ	178 734



5. Organizačná štruktúra

Banka je súčasťou UniCredit Banking Group (ďalej len „skupina“). Ako člen skupiny musí banka, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenie 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 štruktúru a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

História skupiny

Počiatky 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. Akvizíciu poľskej Bank Pekao začala v roku 1999 expanziu skupiny (vtedy pod názvom UniCredito Italiano) do regiónu strednej a východnej Európy.

V nasledujúcich rokoch potom rast pokračoval: jednak prostredníctvom akvizície skupiny Pioneer Investment, z ktorej bol potom vytvorený Pioneer Global Asset Management, a tiež cestou ďalších strategických akvizícií uskutočnených postupne v Bulharsku,

na Slovensku, v Chorvátsku, Rumunsku, Českej republike a Turecku.

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

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

Skupina UniCredit Group patrí podľa bilančnej sumy vo výške 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.

Hlavnými akcionármi UniCredit Bank Austria AG

Akcionári UniCredit Bank Austria AG	Podiel v %
UniCredit S.p.A.	99,996 %

Sesterské spoločnosti v Českej republike

Spoločnosť	Adresa	Spoločník / Akcionár (% podiel)
UniCredit CAIB Czech Republic, a.s.	Praha 2, Italská 24	UniCredit Bank Austria AG (100 %)

6. Informácie o trendoch

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

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

7.1 Valné zhromaždenie

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

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia náležia:

- rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o 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 poverenie 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 učených stanovami, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných podľa § 200 obchodného zákonníka,

- schválenie riadnej alebo mimoriadnej účtovnej uzávierky a konsolidovanej účtovnej uzávierky a v zákonom stanovených prípadoch aj medzitýmne účtovné uzávierky, rozhodnutia o rozdelení zisku alebo o úhrade straty a stanovení tantiém,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady,
- rozhodnutie o kotácii účastníckych cenných papierov banky podľa zvláštneho právneho predpisu a o ich vyradenie z obchodovania na oficiálnom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, menovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválení návrhu rozdelení likvidačného zostatku,
- rozhodnutie o fúzii, prevodu imania na jedného akcionára alebo rozdelenie, poprípade o zmene právnej formy,
- schvaľovanie zmlúv uvedených v § 67a obchodného zákonníka, k) schválenie jednaní vykonaných 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 auditorov banky, n) rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania a
- rozhodnutí o ďalších otázkach, ktoré obchodný zákonník alebo stanov zahrňujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

7.2 Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2011 šesť členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia predstavenstva sú volení dozornou radou na dobu troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Členom predstavenstva banky môže byť menovaná iba osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa spravidla prijíma na zasadnutiach predstavenstva.

Predstavenstvo je spôsobilé sa uznávať, jak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. K platnosti uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných členov predstavenstva.

Hlas predsedajúceho zasadnutia predstavenstva je pri rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, predstavenstvo sa môže uznávať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom predstavenstva súčasne sa vidieť a počuť behom zasadnutia (t.j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa pokladajú za prítomných.

Predstavenstvu prislúcha najmä:

- a) organizovať dennú činnosť banky a obchodne ju viesť, b) zvolávať valné zhromaždenie a vykonávať jej rozhodnutia, c) predkladať valnému zhromaždeniu
 - najmenej raz ročne správu o podnikateľskej činnosti, o stave majetku banky a o jej obchodnej politike. Táto správa je súčasťou výročnej správy banky,
 - riadnu, mimoriadnu, konsolidovanú, prípadne medzitimnú účtovnú uzávierku s návrhom na rozdelenie zisku alebo úhrady strát, a tieto podklady vypracovať,
- d) umožniť zoznámenie sa akcionárov s hlavnými údajmi ročnej účtovnej uzávierky najmenej 30 dní pred konaním výročného valného zhromaždenia, a to uverejnením týchto údajov spôsobom uvedeným v § 26 týchto stanov,
- e) rozhodovať o zriadení a zrušení oblastných pobočiek banky a menovať ich riaditeľa, zriaďovať a rušiť pobočky banky,
- f) menovať a odvolávať vedúcich zamestnancov banky, g) vykonávať zamestnávateľské práva,
- h) vydať, pokiaľ to uzná za vhodné, jednací poriadok predstavenstva, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami; jednací poriadok predstavenstva podlieha predchádzajúcemu schváleniu dozornej rady,
- i) udeľovať a odvolávať poverenia jednať za banku a v plnej moci zástupcom banky,
- j) zriaďovať v súlade s 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) menovať a odvolávať prokuristov banky s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady a
- n) plniť ďalšie povinnosti stanovené zákonom alebo týmito stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Pod Kaštany 1107/19, Praha 6

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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 dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík. Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4

Dátum narodenia: 28. 3. 1959

DOMENICO PIGNATA

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie Global Banking Services zodpovedný za činnosti, ktorých cieľom je optimalizovať náklady a interné procesy tak, aby zaručili najlepšiu možnú synergiu a úspory na úrovni banky, a zodpovedá za kvalitu služieb poskytovaných tretími stranami. Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Via Cielo 2, Milano, Talianska 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: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Lukám 702, Šestajovice

Dátum narodenia: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-

POBST Člen predstavenstva a riaditeľ

finančnej divízie Pracovná adresa:

Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Vinicím 698b, Nebušice, Praha 6

Dátum narodenia: 15. 4. 1972

V roku 2011 došlo k rozšíreniu počtu členov na šesť a k 1. decembru 2011 bol dozornou radou zvolený pan Hofstaetter-Pobst.

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 dobu 3 rokov.

Znovuzvolenie členov dozornej rady je možné. Dozorná rada je spôsobilá sa uznávať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov.

K platnosti uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci.

V prípade neprítomnosti predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci hlas miestopredsedu. V prípade, že s tým všetci členovia súhlasia, dozorná rada sa môže uznávať v sídle alebo mimo sídla spoločnosti pomocou akéhokoľvek prostriedku komunikácie, ktorý umožňuje všetkým členom dozornej rady súčasne sa vidieť a počuť behom zasadnutia (t.j. napr. pomocou videokonferencie), alebo písomne, bez konania zasadnutia (per rollam); hlasujúci sa pokladajú za prítomných.

Dozorná rada ustanovila Výbor pre odmeňovanie, ktorý tvoria dvaja členovia dozornej rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger).

Výbor pre odmeňovanie každoročne schvaľuje princípy odmeňovania členov predstavenstva a výšku ich odmien.

Dozorná rada:

- a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na ich uskutočňovanie,
- b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, poprípade aj medzitýmnu účtovnú uzávierku a návrh na rozdelenie zisku či úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
- d) je oprávnené prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- e) kontroluje, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či podnikateľská činnosť banky sa uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia,
- f) zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú zájmy banky a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- g) dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
- h) vydáva, pokiaľ to uzná za vhodné, jednací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami,
- i) schvaľuje prípadný jednací 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 miestopredsedu 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 odst. 2 a 3 obchodného zákonníka,
- o) rozhoduje o odmeňovaní členov predstavenstva a stanoví zásady odmeňovania riaditeľa úseku vnútorného auditu,

- p) zakladá výbory dozornej rady a určuje ich úlohy a
- q) dohliada na účinnosť a efektívnosť riadiaceho a kontrolného systému banky,
- r) dáva predchádzajúci súhlas s menovaním a odvolaním prokuristov banky,
- s) môže požiadať predsedu výboru pre audit, aby zvolal zasadnutie výboru pre audit a
- t) plní ďalšie povinnosti stanovené zákonom, stanovami a skupinovými pravidlami.

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

GIORGIO EBREO
miestopredseda dozornej rady
Dátum narodenia: 4. 11. 1948
Bydlisko: Milano, Via Cervignano 16, Talianska republika

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

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

TOMICA PUSTISEK
Dátum narodenia: 24. 4. 1969
Bydlisko: Viedeň, Judengasse 1, A 1010, Rakúska republika

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

Ing. MILAN ŘÍHA
Dátum narodenia: 19. 5. 1966
Bydlisko: Praha 9, Kyje, Splavná 1489, PSČ 198 00

JUDr. IVANA BUREŠOVÁ
Dátum narodenia: 11. 10. 1953
Bydlisko: Praha 1, Staré Město, Dlouhá 714/36, PSČ 110 00

EVA MIKULKOVÁ
Dátum narodenia: 29. 1. 1957
Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512, PSČ 272 01

Žiadny z členov dozornej rady nemá iné obchodné aktivity v Českej republike a ani nevykonáva žiadne obchodné činnosti (mimo svojej vyššie uvedenej činnosti pre emitenta), ktoré by mohli mať význam pre posúdenie emitenta.

7.4 Výbor pre audit

Výbor pre audit je nezávislý výbor, ktorého úlohou je dohliadať, monitorovať a riadiť v závažných záležitostiach týkajúcich sa účtovníctva

a finančného výkazníctva, vnútornej kontroly, auditu a riadenia rizika, vonkajšieho auditu a monitorovania dodržiavania zákonov, predpisov banky a Kódexu správania. Výbor pre audit sa skladá z 3 členov, ktorých menuje valné zhromaždenie z radov členov dozornej rady alebo tretích osôb na dobu 3 (tri) roky a ktoré valné zhromaždenie taktiež odvoláva. Najmenej jeden člen výboru pre audit musí byť na banke nezávislý a musí mať najmenej 3 roky praktických skúseností v oblasti účtovníctva alebo povinného auditu.

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa jeho jednania zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom videokonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú väčšinou hlasov prítomných členov Výboru, s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, kedy musí byť takéto rozhodnutie schválené všetkými členmi výboru

pre audit. Bez toho, aby to akokoľvek ovplyvnilo zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit je konkrétne povinný:

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

GIORGIO EBREO

miestopredseda dozornej

rady

Dátum narodenia: 4. 11.

1948

Bydlisko: Milano, Via Cervignano 16, 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, Vídeň, Zip code 1220

Rakúska republika

7.5 Konflikt zájmov na úrovni riadiacich a kontrolných

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

Banka k 31. decembru 2011 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom sa vytvorili rezervy. Okrem týchto sporov banka čelila žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo arbitrážne konanie, ktorá by, podľa jej názoru, mohlo mať, alebo v posledných 12 mesiacoch malo významný vplyv

na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej uzávierky za rok končiaci 31. decembra 2011 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

10. Doposiaľ nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky

Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
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 zaistenia:	Bez zaistenia*
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
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 zaistenia:	Zaistené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
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 zaistenia:	Zaistené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
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 zaistenia:	Zaistené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	100 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,561
% Dátum poskytnutia úveru:	9. 8. 2011
Dátum splatnosti:	9. 8. 2023
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
Veriteľ:	Európska investičná banka, Luxembourg
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	50 000 tis. EUR
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,663
% Dátum poskytnutia úveru:	30. 11. 2011
Dátum splatnosti:	30. 11. 2019
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
*) Úver je garantovaný UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.	

Celková výška úverov k 31. decembru 2011 (v tis. Kč)

7 853 315

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, prehlásenia znalcov a prehlásenia o akomkoľvek záujme

Do výročnej správy nie je zaradené prehlásenie alebo správa osoby, ktorá jedná ako znalec. Informácie taktiež nepochádzajú od tretej strany, pokiaľ nie je výslovne uvedené inak.

13. Celkový objem doposiaľ nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD - prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2011: 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 blízkym je 0 ks, pretože všetky akcie vydané emitentom sú v 100% držaní jediného akcionára UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Neexistujú žiadne opcie a porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje k akciám alebo obdobným cenným papierom predstavujúcich podiel na emitentovi.

14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

Politika odmeňovania

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

Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej len Výbor pre odmeňovanie) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Členovia Výboru pre odmeňovanie boli v roku 2011 pánovia Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

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

Zmluvné mzdy výkonných riadiacich pracovníkov banky

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

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

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

Variabilné ročné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky Cieľovou variabilnú odmenu výkonných riadiacich pracovníkov banky schvaľuje Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich pracovníkov je stanovená individuálne a tvorí 40–100 % ich zmluvnej ročnej mzdy.

Systém variabilného odmeňovania „Group Executive Variable Compensation System“ skupiny UniCredit (ďalej len Systém) bol schválený Dozornou radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov. Je založený na doch základných pilieroch:

- (a) Bonusový základ (Bonus Opportunity)
(b) Výkonnostné opcie na akcie skupiny UniCredit
(Performance Stock Options)

Pre výkonných riadiacich pracovníkov zaradených do klasifikačnej skupiny 6 (Executive Vice President) podľa systému Global Job Model

(t.j. Generálny riaditeľ a Obchodný riaditeľ) činí Bonus Opportunity 80 % a Performance Stock Options 20 % celkového variabilného odmeňovania. Ostatní výkonní riadiaci pracovníci sú zaradení

do klasifikačnej skupiny 5 podľa systému Global Job Model (Senior Vice President) a v súlade s „Group Executive Variable Compensation System“ tvorí 100 % ich celkového variabilného odmeňovania iba Bonus Opportunity.

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

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

Ad 1.

„Performance Screen je tabuľka individuálnych výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom

pre odmeňovanie dozornej rady banky. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Mieru ich splnenia na škále 0 % až 150 % na základe návrhu priamych nadriadených výkonných riadiacich

pracovníkov schvaľuje Výbor pre odmeňovanie, a to pre každý kalendárny rok a každého výkonného riadiaceho pracovníka zvlášť.

Tabuľka „Performance Screen“ je rozdelená do dvoch častí: „Operational Matrix“ a „Sustainability Matrix“. „Operational Matrix“ prispieva váhou 30–50 % k hodnoteniu individuálnych výkonnostných cieľov v rámci „Performance Screen“, váha „Sustainability Matrix“ môže byť stanovená medzi 70–50 %.

Parametre „Performance Screen“ schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných riadiacich pracovníkov banky pre rok 2011

„Operational Matrix“

Parametre „Operational Matrix“ pre výkonných riadiacich pracovníkov

na obchodných pozíciách vrátane generálneho a obchodného riaditeľa mali váhu 50%. Jednalo sa o:

- ekonomický zisk na princípe ukazovateľa ekonomickej pridanej hodnoty (EVA);
- čistý prevádzkový zisk / celkové aktíva viazané na riziko (GOP/Total RWA).

Parametre „Operational Matrix“ pre výkonných riadiacich pracovníkov na neobchodných pozíciách mali váhu 30%. Jednalo sa o:

- ekonomický zisk na princípe ukazovateľa ekonomickej pridanej hodnoty (EVA);

- hrubý prevádzkový zisk / celkové aktíva viazané na riziko
 - neplatí pre riaditeľa divízie riadenia rizík;
- čistý prevádzkový zisk / súčet úverov a celkového objemu depozit – platí iba pre riaditeľa divízie riadenia rizík.

„Sustainability Matrix“

Parametre „Sustainability Matrix“ boli kvantitatívne a kvalitatívne a pre jednotlivých výkonne riadiacich pracovníkov banky sa líšili v závislosti od priorit segmentu, za ktorý výkonní riadiaci pracovníci zodpovedá. Pre obchodné pozície vrátane generálneho a obchodného riaditeľa mali váhu 50%, pre neobchodné pozície 70%. Jednalo sa napr. o:

- pomer úverov k celkovému objemu depozit;
- TRIM*Index vyjadrujúci spokojnosť klientov banky v segmente, za ktorý výkonní riadiaci pracovníci zodpovedá;
- realizácia iniciatív rozvíjajúcich kvalitu riadenia rizík banky – platí iba pre riaditeľa divízie riadenia rizík;
- efektivita plnenia opravných opatrení na základe plánu vnútorného auditu a auditu regulátora – platí iba pre riaditeľa divízie riadenia rizík;
- implementácia kľúčových infraštruktúrnych projektov – platí iba pre riaditeľa divízie GBS;
- identifikácia kľúčových zamestnancov a vytvorenie plánu ich rozvoja.

Ad 2.

Aplikácia parametrov „Group Gate“ a „Zero Factor“ potvrdzuje, znižuje alebo úplne ruší výplatu Bonusu výkonného riadiaceho pracovníka.

Group Gate ovplyvní Bonus v prvom roku a Zero Factor v ďalších troch rokoch, do ktorých sa Bonus odkladá.

Group Gate a Zero Factor sú navrhnuté predstavenstvom skupiny UniCredit a schválené Výborom pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

V roku 2011 bol Group Gate vymedzený s pomocou nasledujúcich parametrov:

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

Podľa miery naplnenia týchto parametrov Group Gate koriguje výplatu Bonusu na škále od 75 % (Senior Vice Presidents) alebo 60 % (Executive Vice Presidents) do 100 %.

Zero Factor sa uplatní v druhom až štvrtom roku odloženého Bonusu. Zero Factor závisí na splnení tzv. „GSP Condition“ (Group Sustainable Profit Condition). GSP Condition je Systémom v roku 2011 definovaná takto:

- Čistý zisk
- 0 a/alebo Core Tier 1 Ratio
- Basel limit (4,5 %) a Cash Horizon
- 30 dní.

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

Ad 3.

Vyhodnotenie „Performance Conditions“ ovplyvní pridelenie Výkonnostných opcií na akcie skupiny UniCredit, tzv. Performance Stock Options (platí len pre Executive Vice Presidents). Mieru naplnenia Performance Conditions navrhuje predstavenstvo skupiny UniCredit a schvaľuje Výbor pre odmeňovanie.

Performance Conditions sú založené na 2 cieľových indikátoroch:

- Economic Profit – zisk po zdanení a po odpočítaní nákladov na alokovaný kapitál;
- rTSR – celková relatívna výnosnosť vlastného kapitálu.

Systém jednoznačne definuje maticu, ktorá v závislosti na výsledkoch oboch vyššie uvedených indikátorov stanoví, že počet nadobudnutých Výkonnostných opcií sa môže pohybovať od 0 do 150 % referenčnej čiastky.

Ad 4.

Akkoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia nazvaného "Compliance Assessment", ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania.

Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník behom hodnotiaceho obdobia jednal v súlade s princípmi Charty Integrity skupiny UniCredit, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať hmotný dopad na bankové riziko alebo bilanciu, rovnako aj či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo či už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie uskutočňuje priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje jej Výbor pre odmeňovanie.

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

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

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

Výplata Bonusu pre dané obdobie (2011) je časovo rozložená do štvorročného obdobia (2012-2015):

Senior Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2012) je splatná v hotovosti a tvorí 40 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor (platný pre 1. rok časového rozlíšenia).
- Druhá časť výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor, ukazovateľa trvalej tvorby zisku skupiny UniCredit, platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia (2014) a štvrtá (2015) časť výplaty bude vyplácaná v akciách skupiny UniCredit a tvorí vždy 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou Zero Factor, ukazovateľa trvalej tvorby zisku skupiny UniCredit, platného pre 3. a 4. rok časového rozlíšenia.

Executive Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2012) je splatná v hotovosti a tvorí 25 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor (platný pre 1. rok časového rozlíšenia).
- Druhá časť výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvorí 25 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor, ukazovateľa trvalej tvorby zisku skupiny UniCredit, platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia (2014) a štvrtá (2015) časť výplaty bude vyplácaná v akciách skupiny UniCredit a tvorí vždy 25 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou Zero Factor, ukazovateľa trvalej tvorby zisku skupiny UniCredit, platného pre 3. a 4. rok časového rozlíšenia.

V každom z týchto 4 rokov rokov, do ktorých je odložený Bonus, je v oboch kategóriách výkonných riadiacich pracovníkov výplata časti Bonusu podmienená uskutočnením Compliance Assessment, ktoré výplatu potvrdí, zredukuje alebo úplne zruší.

Splnenie "GSP Condition" v každom roku a uvoľnenie odloženej splátky Bonusu schvaľuje na základe návrhu predstavenstva skupiny UniCredit Výbor pre odmeňovanie.

Plán Výkonnostných opcií na akcie

Na Výkonnostné opcie na akcie skupiny UniCredit (Performance Stock Options) vzniká nárok iba výkonným riadiacim pracovníkom v kategórii Executive Vice President. Tieto opcie tvoria 20 % ich celkového variabilného odmeňovania.

V roku 2012 bude výkonnému riadiacemu pracovníkovi priznaná referenčná hodnota Výkonnostných opcií na akcie v rámci Systému. Výkonný riadiaci pracovník nadobudne právo na tieto Výkonnostné opcie na akcie v rozmedzí 0–150 % priznané referenčnou hodnotou až na konci štvorročného obdobia nazvaného „Performance Period“. Behom tohto obdobia sa sleduje výkonnosť dvoch cieľových indikátorov obsiahnutých v Performance Conditions (pozri ad. 3. vyššie). V závislosti na miere naplnenia Performance Conditions behom Performance Period navrhuje konečnú referenčnú hodnotu akcií na pridelenie predstavenstvu skupiny UniCredit a schvaľuje ju Výbor pre odmeňovanie.

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

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

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

Dozorná rada

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

Zmluvná fixná odmena môže byť dojednaná iba s tými členmi

Dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonnú funkciu v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná po celé funkčné obdobie člena Dozornej rady a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

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

Politiku odmeňovania v prípade členov dozornej rady z rady 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 a zložky ich odmeňovania, ktoré im sú vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, sú zhodné

s princípmi odmeňovania členov predstavenstva s výnimkou variabilného odmeňovania, ktoré je definované Mzdovým poriadkom banky.

Ročná variabilná odmena sa zamestnancom stanoví ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0–150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov, ktoré sú definované v Goal Card, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre členov dozornej rady z rady zamestnancov emitenta sú v Goal Card 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 činí 12,5–20% základnej ročnej mzdy zamestnanca. Výška konečných vyplácaných ročných variabilných odmien členov dozornej rady z rady zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

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

Za výkon funkcie člena Výboru pre audit môže byť dojednaná zmluvná fixná odmena. Odmena je platná po celé funkčné obdobie Výboru pre audit a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

V roku 2011 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dojednané s dvoma členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená

v prehľade odmeňovania. Zostávajúceho člena Výboru pre audit eminent neodmeňuje

15. Informácie o odmenách audítorov účtovaných za účtovné obdobie

(v tis. Kč)	Daňové poradenstvo	Iné poradenstvo/overenie	Audit	Celkom
KPMG Česká republika audit, s.r.o.	–	203	17 566	17 769
Deloitte Advisory, s.r.o.	594	9 227	–	9 821
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	1 275	–	–	1 275
Ernst & Young, s.r.o.	592	–	–	592
Celkom	2 461	9 430	17 566	19 128

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

Príjmy členov predstavenstva				
Úhrn príjmov	Odmeny za výkon funkcie člena predstavenstva		Odmeny výkonných riadiacich pracovníkov	
		Mzda	Ročné variabilné odmeny	Nepeňažné plnenie
51 970 756	8 122 200	33 524 216	6 829 536	3 494 804
Príjmy členov dozornej rady a výboru pre audit				
Úhrn príjmov	Odmeny za výkon funkcie člena dozornej rady		Ročné variabilné odmeny	Nepeňažné plnenie
		Mzda		
7 000 686	522 750	4 993 241	1 426 988	57 707

17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2012)

Ostatné investície (s výnimkou finančných)	270 796 925 Kč
--	----------------

Investície do informačných technológií nie sú zo strane banky vykazované, IT služby sú nakupovanou činnosťou, ich rozsah a parametrizácia sú špecifikované zmluvne a uhrádzané v rámci prevádzkových nákladov. Investície v roku 2012 sú zamerané prevažne na ďalší rozvoj obchodnej siete a dokončení projektu sťahovania centrály.

18. Údaje o zaistení poskytnutom emitentom

(V tis. Kč)	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Poskytnuté záruky a ručenie	28 372 591	22 987 519
Poskytnuté záruky z akreditív	558 561	655 441
Celkom	28 931 152	23 642 960

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

Spoločnosť:	CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4
IČO:	26199696
predmet podnikania:	– poskytovanie software, – poradenstvo v oblasti HW a SW, – automatické spracovanie dát, – služby databánk, – správa počítačových sietí
Vyššie upísaný základný kapitál:	1 200tis. Kč
výška s druhú rezerv k 31. 12. 2011:	Ostatné rezervy 5 400 tis. Kč
výška čistého zisku za rok 2011:	3 046 tis. Kč
výška podielu UCB na základnom kapitáli:	20 % (plne splatený)
výška výnosu z podielov za rok 2011:	605 tis. Kč

Spoločnosť:	MOPET CZ a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle
IČO:	24759023
predmet podnikania:	– vývoj a prevádzka systému
mobilných platieb vyššie upísaného základného kapitálu:	104 000 tis. Kč
výška s druhu rezerv k 31. 12. 2011:	Ostatné rezervy 1 619
tis. Kč výška čistého zisku za rok 2011:	-23 438 tis. Kč
výška podielu UCB na základnom kapitáli:	14 % (plne splatený)
2výška výnosu z podielov za rok 2011:	0 tis. Kč

20. Zásady a postupy vnútornej kontroly a pravidiel prístupu emitenta k rizikám súvisiacich s procesom účtovného výkazníctva

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

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

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

21. Rizikové faktory

Rizikové faktory sú detailne popísané v Prílohe nekonsolidovanej účtovnej uzávierky.

22. Licencia a ochranné známky

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

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 odst. 9 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov, predstavenstvo spoločnosti Unicredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej len „banka“), so sídlom Praha 4, Želeťavská 1525/1 PSČ: 140 95, Česká republika, IČO 64948242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608 („UniCredit Bank“), za účtovné obdobie od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 (ďalej len „období“) 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 k tomu, že ovládajúca osoba je jediným akcionárom ovládanej osoby, nepreskúmava v súlade s § 66a ods. 16 obchodného zákonníka túto správu dozorná rada spoločnosti.

Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že medzi UniCredit Bank a s jej známymi prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 boli uzatvorené nasledujúce zmluvy:

1.1 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Business Partner s.r.o. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Service Level Agreement – Amendment	Aktualizácia príloh k službám v oblasti platobného a vedenia účtov: 1. Popis poskytovaných služieb 2. Cenový dodatok	1. 1. 2011	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment	Aktualizácia príloh k službám v oblasti platobného a vedenia účtov: 1. Popis poskytovaných služieb 2. Cenový dodatok	1. 9. 2011	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment	Aktualizácia príloh k službám v oblasti Treasury: 1. Popis poskytovaných služieb 2. Cenový dodatok	1. 1. 2011	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment	Aktualizácia príloh k službám v oblasti spracovania 1. Cenový dodatok 2. Kontaktné osoby	1. 1. 2011	Žiadna
Coordination Agreement – Amendment	Aktualizácia prílohy č.3 Podpisové vzory a oprávnených zastupovať banku.	1. 5. 2011	Žiadna
Coordination Agreement – Amendment	Aktualizácia prílohy č.3 Podpisové vzory a oprávnených zastupovať banku.	1. 11. 2011	Žiadna
Dodatok č. 4 k Podnájomnej zmluve	Zníženie prenajatých plôch v budove Revoluční 7,	1. 8. 2011	Žiadna

1.2 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a Pioneer Investičná spoločnosť, a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Dodatok č. 4 k zmluve z 2. 10. 2006	Dohoda o zmenách distribučnej zmluvy podielových spoločnosti Pioneer investiční spoločnosť, a.s. medzi zmluvnými stranami dňa 2. 10. 2006.	1. 3. 2011	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve z 1. 4. 2008	Dohoda o zmenách zmluvy na fondy kvalifikovaných dojednané medzi zmluvnými stranami dňa 1. 4. 2008.	1. 3. 2011	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného NOK – Balancovaný fond nadácií Pioneer investičná otvorený podíľový fond.	3. 3. 2011	Žiadna
Zmluva o užívaní produktov priameho	Úprava podmienok užívania produktov priameho pre Pioneer – zaistený 2018 – rozvíjajúce sa trhy, spoločnosť, a.s., otvorený podíľový fond.	1. 4. 2011	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CZK – zaistený 2018 – rozvíjajúce sa trhy, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond.	1. 4. 2011	Žiadna

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného CZK – zaistený 2018 – rozvíjajúce sa trhy, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond.	1. 6. 2011	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného EUR – zaistený 2018 – rozvíjajúce sa trhy, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond.	1. 6. 2011	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného USD – zaistený 2018 – rozvíjajúce sa trhy, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond.	22. 6. 2011	Žiadna
Zmluva o výkone činnosti depozitára	Úprava vzájomných práv a povinností zo zmluvy o činnosti depozitára.	14. 12. 2011	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o výkone činnosti pre Pioneer – Premium fond 1, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond	Dodatok k zmluve o výkone činnosti depozitára pre Premium fond , Pioneer investičná spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond zo dňa 11. januára 2008.	14. 12. 2011	Žiadna
Zmluva o bežnom účte	Úprava podmienok zriadenia a vedenia bežného AUD – Premium fond 2 Pioneer investičná spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond.	15. 12. 2011	Žiadna
Dodatok č. 3 k zmluve o výkone činnosti pre Pioneer – Premium fond 2, Pioneer spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond	Dodatok k zmluve o výkone činnosti depozitára pre – Premium fond 2 Pioneer investičná spoločnosť, a.s., otvorený podielový fond zo dňa 23. novembra 2009.	16. 12. 2011	Žiadna

1.3 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a Pioneer Asset Management, a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Dodatok č. 2 k zmluve z 10. 3. 2009	Dohoda o zmenách distribučnej zmluvy programu pravidelného investovania Rentier Invest dojednané medzi zmluvnými stranami dňa 10. 3.	1. 3. 2011	Žiadna
Dodatok č. 4 k zmluve z 19. 1. 2007	Dohoda o zmenách zmluvy o obhospodarovaní dojednanej medzi zmluvnými stranami dňa 19. 1.	1. 3. 2011	Žiadna
Zmluva o prijímaní, predávaní a uskutočňovaní pokynov týkajúcich sa cenných papierov kolektívneho	Úprava podmienok prijímania, predávania a uskutočňovania pokynov týkajúcich sa cenných papierov kolektívneho investovania	26. 5. 2011	Žiadna

1.4 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Global Information Services S.C.p.A. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Agreement for outsourcing ČR – Annex B	Dodatok k SLA s UGIS ČR, kde je definovaný spôsob a výška úhrad pre	15. 6. 2011	Žiadna
Agreement for outsourcing ITA – Annex B	Dodatok k SLA s UGIS ITA, kde je definovaný spôsob a výška úhrad na	15. 6. 2011	Žiadna
Agreement on VAT	Zmluva definujúca podmienky a pravidlá prevádzky daňovej skupiny medzi UCB a UGIS.	2. 11. 2011	Žiadna
Dohoda o ukončení Zmluvy o nájme nebytových priestorov	Ukončenie nájmu nebytových priestorov v budove Na Příkopě 858/20, Praha 1.	16. 12. 2011	Žiadna

1.5 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Leasing a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31.12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Dodatok č. 3 k Zmluve o podnájme	Zníženie prenajatých nebytových priestorov v budove U Zimního stadionu, České Budějovice	29. 9. 2011	Žiadna
Dodatok č. 1 k zmluve o nájme nebytových priestorov	Oprávnenie nájomcu na prenechanie predmetu nájmu do podnájmu tretej osobe a súhlas s	16. 5. 2011	Žiadna

1.6. Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Bank AG boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Risk Participation Agreement (PAR)	UniCredit Bank AG prevzala rizikovú participáciu na úvere poskytnutého klientovi s tým, že zdrojové krytie(funding)	3. 8. 2011	Žiadna
Letter of instruction	Poskytnutie protizáruky UniCredit Bank AG za záväzky UniCredit Bank Czech Republic, a.s. voči Európskej Investičnej Banke z titulu syndikovanej garančnej	14. 9. 2011	Žiadna
Risk Participation Agreement (IQ Ostrava Office	Participácia na financovaní klienta	11. 7. 2011	Žiadna
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmienky spolupráce oboch bánk na euro dlhopisových emisiách klientov.	30. 6. 2011	Žiadna
Risk Participation Agreement	Participácia na financovaní akvizície klientov	28. 7. 2011	Žiadna
ISDA Master Agreement – dodatok	Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom trhu - - finančné deriváty	10. 10. 2011	Žiadna
Risk Participation Agreement	Participácia na financovaní klientov Olympia Teplice, s.r.o.; Olympia Mladá Boleslav, s.r.o.	29. 7. 2011	Žiadna

1.7 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit CAIB Czech Republic a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31.12. 2011 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Ukončenie podnájmu	Ukončenie podnájmu a predanie priestorov v budove	22. 12. 2011	Žiadna

1.8 Okrem vyššie uvedených zmlúv uzatvárala UniCredit Bank v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 s prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné obchody za bežných trhových podmienok.

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

2. Plnenie poskytnuté v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 spoločnosťou UniCredit Bank prepojeným osobám a ich protiplneniu

Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že medzi UniCredit Bank a s ňou prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 boli všetky 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 podniknuté spoločnosťou UniCredit Bank

v záujme prepojených osôb: Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že spoločnosti UniCredit Bank neboli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 v záujme prepojených osôb podniknuté iné právne úkony nad rámec bežných právnych úkonov v rámci bežného obchodného styku, popr. 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, ktorá boli prijaté alebo uskutočnené v záujme alebo na popud prepojených osôb spoločnosťou UniCredit Bank, ich výhody a nevýhody

Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že spoločnosti UniCredit Bank neboli v účtovnom období od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011 v záujme alebo na popud prepojených osôb prijaté alebo uskutočnené žiadne opatrenia nad rámec bežného obchodného styku, popr. mimo rámec bežného výkonu práv jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank.

5. Ujma spoločnosti UniCredit Bank z uzatvorených zmlúv a opatrení

Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank žiadna ujma. V Prahe dňa 29. 3. 2012

Za predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank



Ing. Kunert
Jiří
Predseda predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-st
člen predstavenstva

Pobočky

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
EXPRESNÉ
SLUŽBY Náměstí
Republiky 3a
110 00 Praha 1
bankovnidum@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 835
fax: 221 159 622

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SLUŽBY NA MÍRU
Náměstí Republiky
3a
110 00 Praha 1
bankovnidum@unicreditgroup.c
z tel.: 955 962 060-3
fax: 221 155 540

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
SMALL BUSINESS
Náměstí Republiky
3a
110 00 Praha 1
bankovnidum@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 838
fax: 221 155 500

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM
INTERNATIONAL CLIENTS
CENTRE Náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
icc@unicreditgroup.c
z tel.: 955 962 060-3
fax: 221 155 540

PRAHA – NA POŘÍČÍ
Na Poříčí 1933/36
110 00 Praha 1
praha.porici@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 838
fax: 221 155 500

PRAHA – FILADELFIE
Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
praha.filadelfie@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 904
fax: 221 155 205

PRAHA – VALDEK
Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
praha.valdek@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 845
fax: 221 159 722

PRAHA – PALÁC ADRIA
Jungmannova 31
110 00 Praha 1
praha.adria@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 840
fax: 221 153 101

PRAHA – HAVELSKÁ
Havelská 19
110 00 Praha 1
praha.havelska@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 836
fax: 221 153 501

PRAHA – PALÁC FLÓRA
Vinohradská 151
130 00 Praha 3
praha.flora@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 846
fax: 221 153 205

PRAHA – VINOHRADY
Vinohradská 115
130 00 Praha 3
praha.vinohrady@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 847
fax: 221 155 570

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ
Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
praha.tylovo@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 844
fax: 221 155 740

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ
Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
praha.vaclavske@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 842
fax: 221 155 730

PRAHA – LAZARSKÁ
Spálená 82/4
110 00 Praha 1
praha.lazarska@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 837
fax: 221 155 520

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ
Wilsonova 300/8
120 00 Praha 2
praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 890
fax: 221 155 165

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ
Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
praha.vitezne@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 852
fax: 221 153 301

PRAHA – ARBES
Štefánikova 32
150 00 Praha 5
praha.arbes@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 851
fax: 221 153 001

PRAHA – ANDĚL
Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
praha.andel@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 850
fax: 221 155 660

PRAHA – DEJVICKÁ
Dejvická 30
160 00 Praha 6
praha.dejvicka@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 853
fax: 221 155 640

PRAHA – PANKRÁC
Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
praha.pankrac@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 849
fax: 221 155 650

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ
Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
praha.budejovicka@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 848
fax: 221 155 580

PRAHA – KARLÍN
Thámova 84/23
180 00 Praha 8
praha.karlin@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 856
fax: 221 155 690

PRAHA – VYSOČANY
Freyova 945/35
190 00 Praha 9
praha.vysocany@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 884
fax: 221 155 190

PRAHA – EDEN
Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
praha.eden@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 858
fax: 221 155 710

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

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

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

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

PRAHA – NUSLE
Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
praha.nusle@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 885
fax: 221 155 175

ÚSTÍ NAD LABEM
Mírové nám. 35A
400 01 Ústí/ Labem
usti.mirove@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 865
fax: 221 157 401

KARLOVY VARY – TGM
Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
kv.tgm@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 823
fax: 221 157 201

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

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

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE
U Zimního stadionu 3
370 21 České Bud.
cb.stadion@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 814
fax: 221 157 101

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

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

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

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

MLADÁ BOLESLAV
Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 826
fax: 221 157 601

PLZEŇ – AMERICKÁ
Americká 72
301 50 Plzeň
plzen.americka@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 833
fax: 221 155 510

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

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.
Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
hradec.karlaiv@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 819
fax: 221 155 760

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

ČESKÉ BUDĚJOVICE
nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Bud.
cb.otakara@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 815
fax: 221 155 620

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

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

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

TRUTNOV
Krkonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
trutnov@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 867
fax: 221 155 135

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

MOST
Budovatelů 295
434 01 Most
most@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 869
fax: 221 155 090

JABLONEC NAD NISOU
Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
jablonec@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 875
fax: 221 155 040

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

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

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

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

LIBEREC NISA
České Mládeže 456
460 03 Liberec
liberec.nisa@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 899
fax: 221 155 075

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

KUTNÁ HORA
Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
kutnahora@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 894
fax: 221 155 070

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

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

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

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

BRNO – DIVADELNÍ
Divadelní 2
601 57 Brno
brno.divadelni@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 810
fax: 221 155 610

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

BRNO – KOBLIŽNÁ
Kobližná 2
601 80 Brno
brno.koblizna@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 811
fax: 221 154 101

BRNO – LIDICKÁ – dočasně uzavřena
Lidická 59
602 00 Brno
brno.lidicka@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 812
fax: 221 154 001

ZLÍN – BARTOŠOVA
Bartošova 5532
760 01 Zlín
zlin.bartosova@unicreditgroup.c
z tel.: 955 959 866
fax: 221 154 301

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

OSTRAVA
Smetanovo nám. 1
702 00 Ostrava
ostrava.smetanovo@unicreditgroup.
cz tel.: 955 959 829
fax: 221 154 201

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

BRNO – SPIELBERK

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

KROMĚŘÍŽ

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

PROSTĚJOV

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

ŠUMPERK

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

OSTRAVA – PORUBA

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

OPAVA

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

FRÝDEK – MÍSTEK

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

NOVÝ JIČÍN

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

ZNOJMO

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

TŘINEC

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

HAVLÍČKOV BROD

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

KARVINÁ

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

ŽDĀR NAD SÁZAVOU

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

BLANSKO

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

BŘECLAV

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

BRNO – KRÁLOVO POLE

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

PŘEROV

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

VYŠKOV

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

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

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

HAVÍŘOV

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

OSTRAVA – HRABŮVKA

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

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

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

Obchodné miesta

OTROKOVICE
tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: 955 964 040
fax: 221 154 040

CHRUDEM
Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: 955 964 772
fax: 221 154 770

HLUČÍN
Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: 955 963 570
fax: 221 153 570

TURNOV
Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: 955 962 970
fax: 221 154 840

ČESKÝ TĚŠÍN
Nádražní 207
737 01 Český
Těšín tel.:
955 963 275 fax:
221 154 820

BOSKOVICE
Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: 955 964 885
fax: 221 154 835

DOBŘÍCHOVICE
5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: 955 964 800
fax: 221 154 800

DVŮR KRÁLOVÉ NAD
LABEM
Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad
Labem tel.: 955 964 320
fax: 221 154 825

LOUNY
Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: 955 962 975
fax: 221 154 845

SLANÝ
Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: 955 964 835
fax: 221 154 830

ČESKÝ KRUMLOV
Latrán 76
381 01 Český
Krumlov tel.:
955 962 980
fax: 221 154 850

HRANICE
Třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: 955 964 775
fax: 221 154 775

BRANDÝS NAD LABEM
Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad
Labem tel.: 955 962 985
fax: 221 154 855

KRALUPY NAD VLTAVOU
Náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou –
Lobeček tel.: 955 962 991
fax: 221 154 880

BOHUMÍN
tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: 955 963 270-274
fax: 221 154 856

ŘÍČANY
Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: 955 964 780
fax: 221 154 780

KYJOV
Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: 955 964 815
fax: 221 154 860

RUMBURK
Třída 9. května
30
408 01 Rumburk
tel.: 955 964 500
fax: 221 154 870

HODONÍN
N
Dolní Valy
3
695 01 Hodonín
tel.: 955 964 810
fax: 221 154 810

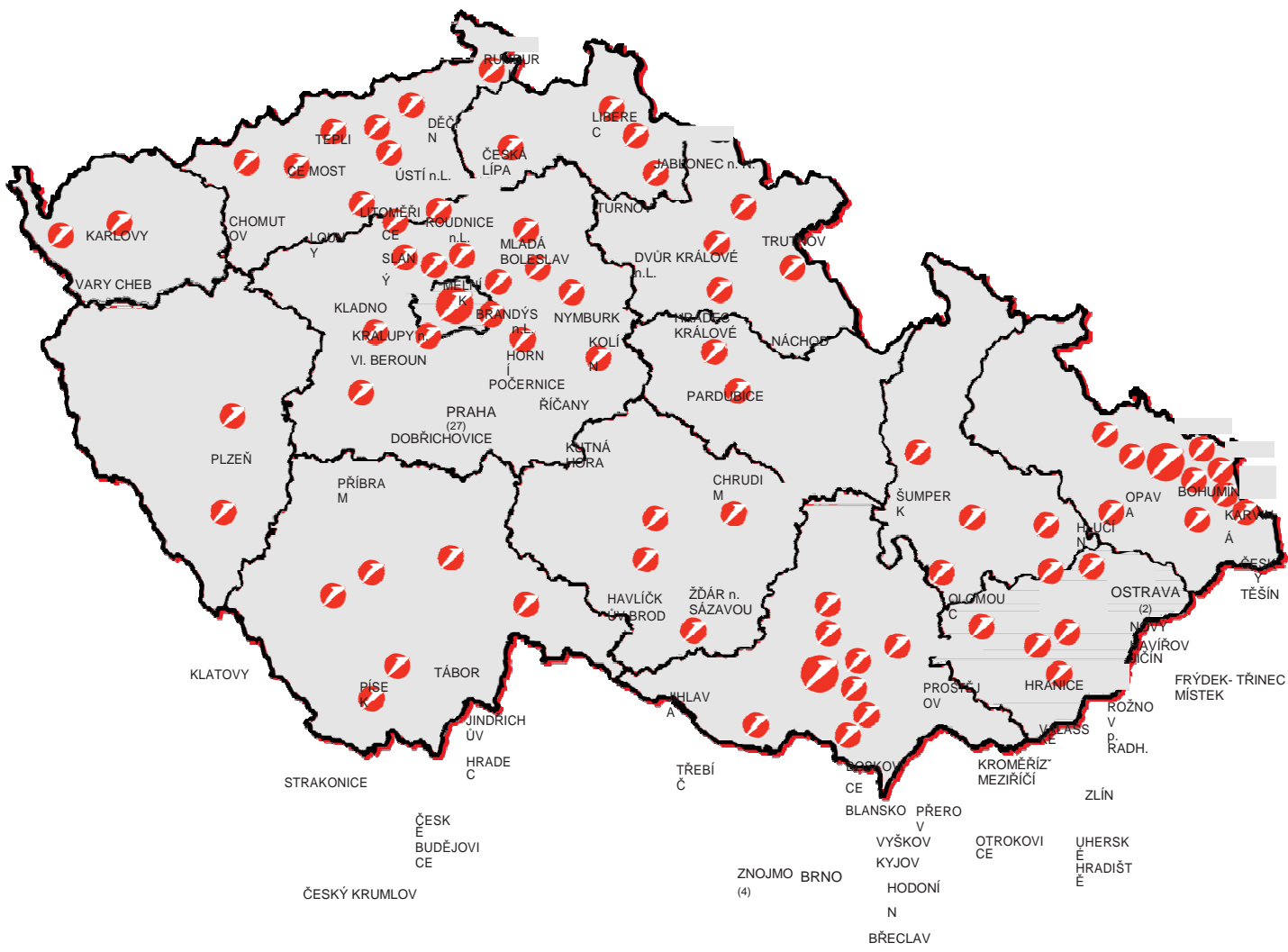
NYMBURK
Palackého Tř.
2553
288 02 Nymburk
tel.: 955 964 790
fax: 221 154 790

ROUDNICE NAD
LABEM
Karlovo náměstí
24
413 01 Roudnice nad
Labem tel.: 955 963 885
fax: 221 154 875

HORNÍ
POČERNICE
Náchodská 444/145
193 00 Horní
Počernice tel.:
955 962 590
fax: 221 154 895

ROŽNOV POD
RADHOŠTĚM
Bayerova 53
756 61 Rožnov pod
Radhoštěm tel.: 955 962 960
fax: 221 154 900

Mapa pobočiek a



Tvorme iniciatívy na uspokojovanie skutočných potrieb



Iniciatíva Spoločne pre región je navrhnutá tak, aby vytvárala užšie väzby s regiónmi a komunitami, najmä však s neziskovými organizáciami v miestach našej pôsobnosti. Napríklad v Norimberku uviedol UniCredit novú debetnú kartu „Moje mesto – moja banka – moja karta“. Určitý podiel z výnosov karty putuje ako dar v prospech neziskovej organizácie „Lebenshilfe Nürnberg“, ktorá pomáha telesne postihnutým. Rovnaký model sa už používa vo viac než 50 pobočkách UniCredit v Nemecku. Súbežne s poskytovaním peňažných darov založili miestni pracovníci banky aj podnikový dobrovoľnícky program, v ktorého rámci sa zamestnanci podieľajú na činnostiach od služieb dobrovoľných sprievodcov až po ponuku odborných školení. Program získal pozitívne ohlasy v miestnej tlači a je dokladom toho, aké jednoduché a konkrétne činy dokážu slúžiť skutočným potrebám. Je to praktický príklad, že naša skupina dáva konkrétne odpovede na otázku, akou zjednodušovať plnú integráciu postihnutých spoluobčanov.



www.unicreditbank.cz