

Jasně odpovědi pro skutečné výhody







Letošní výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic, a.s., provázejí pozitivní zpětné vazby od klientů, kterým den co den poskytujeme konkrétní řešení jejich požadavků. Jsou to příběhy sepsané našimi zaměstnanci, kteří těmto klientům poskytují skutečné výhody prostřednictvím našich produktů a služeb.

Jednotlivé příběhy ukazují, jak se nám daří zanechávat pozitivní dojem u klientů, jimž poskytujeme naše služby. Jedinečnost našeho přístupu vyplývá z toho, že pozorně vnímáme náročné výzvy i příležitosti, kterým naši klienti dennodenně čelí, a přispíváme svým dílem k dobré hospodářské, společenské i kulturní situaci v České republice.

Kreativní pojetí této výroční zprávy je obrazem obou do sebe zapadajících stránek našich aktivit: spojení skutečných potřeb našich klientů a praktických řešení, s nimiž přicházíme.

Jsme pevně přesvědčeni, že být komerční bankou znamená vést smysluplný dialog s našimi partnery. Naší prioritou je reagovat jednoduše, rychle a efektivně tak, jak to v nejvyšší možné míře vyhovuje potřebám klientů.

Na následujících stránkách najdete výběr z těchto příběhů. Těšíme se, že příště zde zazní i váš hlas.

Paušální poplatek pro pohodlí klienta

NAMÍRU



“Dokonce i u těch opravdu jednoduchých bankovních transakcí, jako jsou platby, máme jistotu, že pro nás UniCredit najde oboustranně výhodné řešení. V rámci na míru upraveného platebního styku nám počítají paušální poplatek, který nám nejen zpřehledňuje měsíční výdaje a usnadňuje jejich plánování, ale navíc i šetří čas naší účetní.”

Pauls Ābele, ředitel úseku financí, účetnictví a IT
a člen představenstva společnosti AS Latvijas Finieris
Klient UniCredit Bank v Pobaltí

Obsah

Nejdůležitější hospodářské výsledky	4
Úvodní slovo představenstva	6
Zpráva představenstva	15
Zpráva dozorčí rady	17
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	17
Nekonsolidovaná účetní závěrka	19
Výkaz o úplném výsledku za rok 2012	19
Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012	20
Výkaz o peněžních tocích za rok 2012	21
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2012	22
Příloha nekonsolidované účetní závěrky	23
Výrok auditora k výroční zprávě	65
Rozhodnutí jediného akcionáře	69
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	69
Další informace	71
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	87
Pobočky	90
Obchodní místa	94

Nejdůležitější hospodářské výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čistý výnos z úroků	6 203	6 486
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 056	1 778
Všeobecné správní náklady	(4 601)	(4 469)
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 694	1 334
Čistý zisk po zdanění	3 157	1 146
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	318 909	288 673
Pohledávky za klienty	184 715	181 780
Vklady klientů	195 120	178 652
Základní kapitál	8 750	8 750
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	31 563	30 425
Tier 2	531	285
Odčitatelné položky	(57)	(42)
Kapitál	32 037	30 668
Rizikově vážená aktiva	177 672	176 690
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu	2 119	1 926
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu	12 095	12 209
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek k k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku	732	455
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 257	1 162
Kapitálový požadavek k ostatním nástrojům obchodního portfolia	–	–
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	15,82 %	15,58 %
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0 %	0,4 %
Rentabilita průměrného původního kapitálu	10,2 %	3,9 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	163,4	159,8
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,4	2,5
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,6	0,6
Počet zaměstnanců ke konci účetního období	2 004	1 980
Počet poboček	98	93



Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

rok 2012 byl rokem hledání nových cest. České firmy hledaly nové směry, kam úspěšně vyvézt své zboží a služby či jak zaměřit výrobní program, aby byly stále konkurenceschopné. A to vše s omezenými požadavky na investiční úvěrování. Domácnosti naopak hledaly nové příležitosti, jak dobře zhodnotit volné finanční prostředky i přes klesající tržní úrokové sazby.

V tomto ekonomickém prostředí jsme přicházeli s novými inovativními produkty a službami a opět potvrdili pozici jednoho z významných lídrů českého bankovního sektoru.

UniCredit Bank v uplynulém období představila klientům nejenom novinky z oblasti osobního bankovníctví – Spořicí účet PRIMA, nový koncept osobních kont, nástroje pro optimalizaci závazků, ale především nové distribuční a komunikační kanály, mezi které patří první bankovní e-shop nebo virtuální pobočka na sociální síti. V loňském roce jsme také dokončili další etapu rozvoje franšízové distribuční sítě, abychom byli blíže našim klientům po celé České republice. I díky těmto krokům jsme zvýšili povědomí o značce UniCredit Bank, ať už se jedná o obyvatele menších měst, či stále početnější skupinu uživatelů internetu.

Posílili jsme svoji pozici na poli financování malých a středních firem, kterým jsme oporou i v dobách, jež pro ně nejsou příznivé. V korporátním bankovníctví jsme kromě jiného zrealizovali největší firemní úvěr poskytnutý české společnosti, jenž výrazně překročil rámec středoevropského regionu a zapsal se do povědomí odborníků v českém bankovním sektoru. Rok 2012 byl v oblasti strukturovaného financování velmi úspěšný.

Snažíme se těmito kroky podporovat českou ekonomiku, která je proexportně založena, a přinášet trvalé hodnoty našim klientům, obchodním partnerům a akcionářům.

UniCredit Bank Czech Republic dokázala díky důvěře svých klientů a dobře nastavenému obchodnímu modelu čelit poklesu české ekonomiky a po odpisu pohledávky z řeckých dluhopisů v roce 2011 výrazně zvýšit svůj čistý zisk meziročně o 175,5 %.

I přes mírně optimistickou prognózu vývoje tuzemského hospodářství v druhé polovině tohoto roku se budeme dále zaměřovat na odpovědné řízení nákladů a postupné rozšiřování distribuční sítě, včetně přeshraniční působnosti v souladu se střednědobým plánem.

UniCredit Bank v loňském roce získala řadu prestižních ocenění doma i v zahraničí. Časopis Euromoney a především odborníci z bankovního sektoru ocenili práci našich privátních bankéřů. Porota v tomto segmentu vyzdvihla naše úvěrové a finanční služby, komoditní investování a výjimečnou službu na českém trhu Art Banking. V soutěži Global Finance Awards jsme uspěli s excelentní nabídkou financování obchodů, a to hned v šesti zemích střední a východní Evropy včetně České republiky. Řadu úspěchů v anketách a soutěžích si připsaly inovativní retailové produkty, především PRESTO Půjčka, PŘEVRAŤNÁ Hypotéka nebo nástroj na konsolidaci úvěrů Splátkomat. Získaná ocenění potvrzují důvěru našich klientů a širokou nabídku špičkových služeb na míru.

UniCredit Bank Czech Republic dlouhodobě a koncepčně upevňuje své postavení společensky zodpovědné společnosti svojí aktivní účastí v řadě významných projektů. Zaměřuje se jak na různé oblasti umění a kulturního dědictví, tak i na podporu sportovních aktivit a vzdělávacích programů. Dlouhodobě prohlubujeme úspěšnou spolupráci s Galeríí Rudolfinum, veletrhem současného umění Art Prague či festivalem Prague Photo, kde udílíme i ceny nejlepšímu fotografovi do 35 let UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award určenou mladým nadaným výtvarníkům do 35 let. V loňském roce pokračovala naše dlouholetá spolupráce s Kontem Bariéry – Nadací Charty 77 či s Nadací Václava a Livie Klausových. Do charitativních projektů se zapojili i zaměstnanci naší banky, kteří v rámci Gift Matching Programu podpořili jimi vybrané neziskové organizace.

Dlouhodobé partnerství pojí UniCredit Bank také s nejvýznamnějším mezinárodním filmovým festivalem ve střední a východní Evropě – Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

Skupina UniCredit je po celé období od července 2009 do června 2015 oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa. UniCredit Bank Czech Republic na poli sportovního sponzoringu v Česku dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open, konaném každoročně v Prostějově, a je partnerem tenisového mistrovství juniorů v Pardubicích. Angažovanost banky v podpoře českého tenisu se stala také jedním z impulsů vybrat špičkovou českou tenistku a wimbledonskou šampionku Petru Kvitovou za tvář UniCredit Bank v České republice.

Jak bude vypadat letošní rok, opět do značné míry závisí na ochotě domácností utrácet. To je hlavní předpoklad, který může českou ekonomiku vrátit k pozvolnému růstu. Český bankovní trh nadále prokazuje silnou kapitálovou stabilitu a neměl by být výrazně ovlivněn vnějším vývojem, který předpokládá stagnaci v eurozóně s mírným růstem v Německu ve druhé polovině roku 2013. Finanční instituce budou nadále hledat možnosti využití přebytku likvidity a především podporovat investiční záměry stabilních a inovativních firem, které se soustředí na výrobu produktů s vyšší přidanou hodnotou a které budou konkurenceschopné na tuzemském i zahraničním trhu. Diverzifikace českého průmyslu, a tím i českého exportu, je nutnost, která nás v budoucnu může ochránit před výkyvy globální ekonomiky.

Rok 2012 je za námi a můžeme se za ním ohlédnout s dobrým pocitem. Byl to rok náročný, ale na poli retailového, firemního, investičního i privátního bankovníctví korunovaný řadou úspěchů, díky nimž jsme posílili důvěru našich klientů a získali podporu akcionáře. Společně s profesionálním týmem našich zaměstnanců jsem pevně přesvědčen o úspěšném rozvoji banky i v následujících letech.

Březen 2013



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva

Makroekonomické prostředí v roce 2012

Rok 2012 byl v české ekonomice ve znamení vleklé recese. Ekonomický výkon mezikvartálně klesal v každém čtvrtletí roku, což spolu s celoročním propadem HDP o 1,2 % zařadilo Česko mezi nejhůře prosperující země EU. Ze strany produkce stála za zhoršením výkonu ekonomiky proti roku 2011 především nižší dynamika v průmyslu, reagující na slábnoucí poptávku v Evropě. Čistý export přesto zůstal jedinou rostoucí složkou poptávky v české ekonomice. Meziročně nižší naopak byly investice i spotřeba ze stran vlády i soukromých subjektů. Spotřeba domácností meziročně klesla o výrazných 3,5 %. Ohledně příčin zaostávání Česka za mnoha zeměmi EU byla vyslovena řada hypotéz, z nichž žádná jednotlivá nevysvětlila situaci zcela. Mezi příčiny ovšem zcela jistě nepatřil stav bankovního sektoru, který zůstal stabilní a bez známek poruch.

Česká národní banka se po dvouleté přestávce vrátila k uvolňování měnové politiky. Repo sazba byla ve třech krocích snížena na „technickou nulu“, kterou představuje hodnota 0,05 %. ČNB také rozvinula úvahy o dalším zmírnění měnových podmínek, a to oslabováním koruny intervencemi. Poznámky ČNB ke kurzu koruny v posledních měsících roku viditelně tlačily českou měnu ke slabším hodnotám. Proti EUR oslabila CZK v ročním průměru o 2,2 %. Na rekordně nízké úrovni spadly kromě repo sazby ČNB také sazby podél celé výnosové křivky. Výnosové premie českých státních dluhopisů oproti obdobným německým papírům dosáhly nejnižších hodnot od roku 2007, což bylo potvrzením vysoké důvěry investorů ve stabilitu tuzemských veřejných financí.

Fiskální konsolidace v prostředí recese příliš nepokročila. Deficit veřejných financí za rok 2012 podle odhadů Evropské komise překročil 5 % HDP, i když toto bylo výrazně ovlivněno započtením církevních restitucí, které nezvýšily výpůjční potřeby vlády. Bez tohoto mimořádného vlivu by skončil deficit na úrovni srovnatelné s předchozím rokem. Kromě již zmíněných restitucí lze za klíčovou normu prosazenou vládou považovat penzijní reformu, která na přípravné kroky roku 2012 navazuje v následujícím roce mimo jiné vznikem druhého pilíře. Vláda rovněž připravila další balíček daňových úprav, průtahy při jeho prosazování nicméně vyvolaly před koncem roku značnou nejistotu v podnikatelském prostředí i mezi spotřebiteli.

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

Rok 2012 byl pro divizi firemního, investičního a privátního bankovníctví velmi úspěšným rokem. Navzdory makroekonomické recesi se podařilo udržet meziroční růst výnosů a splnit cíle pro rok 2012. Pokračovali jsme v upevňování naší tradičně silné pozice v oblasti korporátního bankovníctví, kde se i nadále soustředíme na poskytování komplexních služeb přizpůsobených individuálním potřebám našich klientů. V segmentu velkých korporací nadále posilujeme naši vedoucí pozici na trhu. V roce 2012 jsme úspěšně participovali na několika významných klubových a syndikovaných transakcích, mimo jiné na poskytnutí největšího syndikovaného úvěru v historii České republiky pro skupinu EPH.

Tento rok jsme pokračovali v naplňování naší střednědobé strategie s cílem posílit naši tržní pozici v segmentu malých a středních podniků. Rozšířili jsme síť obchodních týmů orientovaných na malé a střední podniky tak, abychom dosáhli lepší geografické dostupnosti pro naše klienty, a rozšířili jsme také paletu nabízených produktů pro tuto klientelu. Zároveň rozvíjíme nové aktivity v zemědělském sektoru a v sektoru municipalit. V oblasti primárních zdrojů se nám v roce 2012 podařilo meziročně zvýšit objem depozit o téměř 30 mld. Kč. V úvěrové oblasti jsme navzdory klesající poptávce firem po úvěrování, související s nepříznivou makroekonomickou situací, udrželi objem úvěrů na srovnatelné úrovni jako v roce 2011.

I přes složitou ekonomickou situaci v České republice, která výrazně ztížila výchozí růstové podmínky napříč všemi produktovými kategoriemi, jsme zaznamenali velmi pozitivní vývoj v oblasti produktů Global Transaction Banking. Meziročně jsme navýšili objem depozit o 38 %. Výjimečně se také dařilo v obchodním a exportním financování, kde objem poskytnutých úvěrů narostl o 42 %. Výborný výsledek v obchodním financování byl potvrzen cenou nejlepšího poskytovatele obchodního financování v České republice podle časopisu Global Finance. V oblasti acquiring platebních karet jsme navázali na úspěšný rok 2011 a narostli v objemu zpracovaných transakcí o dalších 24 %. V neposlední řadě se nám daří udržovat vysoký růst počtu transakcí platebního styku, který souvisí s vysokou kvalitou našich služeb oceněnou mimo jiné i v Euromoney Cash Management Survey 2012, kde naše banka získala titul Nejlepší Cash Management banka v České republice.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zprostředkovala v roce 2012 výplatu dotací z prostředků státního rozpočtu – fondů Evropské unie a národních zdrojů v celkové výši 19,7 mld. Kč. Tyto prostředky směřovaly k 2 885 úspěšným žadatelům o dotace na realizaci celkem 4 505 projektů. UniCredit Bank Czech Republic vyplácí žadatelům dotace na základě smlouvy uzavřené s Českou republikou – Ministerstvem financí ČR již šest let. Za období 2007–2012 bylo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic celkově vyplaceno na dotacích 122,5 mld. Kč. Za uplynulých 6 let banka zprostředkovala výplatu dotací celkem pro 8 722 úspěšných žadatelů o dotace na realizaci celkového počtu 26 208 projektů.

Kromě výplaty dotací zajišťuje UniCredit Bank v oblasti veřejné podpory též komplexní dotační poradenství pro klienty banky. Jedná se zejména o poradenství týkající se evropských fondů v České republice, ale zahrnuje též další národní dotační tituly na úrovni státu i regionů. I v roce 2012 byl největší zájem o konzultace dotačních titulů a poradenství v oblasti podpory průmyslu a inovací, životního prostředí, vědy a výzkumu a rozvoje lidských zdrojů.

V oblasti strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů banka v roce 2012 potvrdila své vynikající postavení na trhu, zvláště v oblastech komplexních transakcí akvizičního a projektového financování. Transakční aktivita v tomto tržním segmentu byla v roce 2012 mimořádně silná a UniCredit Bank (na základě mandátu uděleného klienty) strukturovala a následně úspěšně umístila na trhu několik velkých transakcí, z nichž nejvýznamnějším obchodem bylo kompletní refinancování bilance skupiny EP Energy, a.s., v hodnotě zhruba jedné miliardy EUR (tato transakce byla mimo jiné oceněna časopisem EuroWeek jako nejlepší firemní úvěr v regionu CEE za rok 2012). V roce 2013 očekáváme v tomto segmentu trhu přirozený pokles transakční aktivity k úrovni odpovídající konjunkturnímu stavu české i evropské ekonomiky.

Strategie banky v oblasti financování komerčních nemovitostí se i v roce 2012 soustředila na udržení tržního podílu a dobré kvality úvěrového portfolia. Nové obchodní případy byly realizovány zejména se stávajícími klienty skupiny UniCredit. Investiční aktivita na trhu komerčních nemovitostí v České republice zaznamenala v roce 2012 oproti roku předchozímu pokles způsobený především vlivem ekonomické nejistoty v Evropě. Na trhu se částečně projevil i obtížnější přístup k financování, kdy banky přirozeně preferují nemovitosti s kvalitními nájemci a dlouhými nájemními smlouvami – a na financování několika obdobných projektů se banka v loňském roce aktivně podílela.

Navzdory celkovému negativnímu ekonomickému vývoji v České republice došlo v minulém roce k oživení aktivity v oblasti komerčního developmentu, a to zejména u kancelářských a průmyslových nemovitostí (v oblasti maloobchodu je trh již poměrně nasycen). V oblasti financování developmentu se banka strategicky zaměřila na kvalitní projekty v prémiových lokalitách realizované zkušenými a finančně silnými developery. Pro rok 2013 lze obecně očekávat spíše stagnaci trhu. Česká republika v regionu střední a východní Evropy zůstává relativně atraktivní lokalitou i pro zahraniční investory, u kterých však můžeme i nadále očekávat spíše selektivní přístup a akvizice pouze těch nejlepších nemovitostí.

Privátní bankovníctví

Rok 2012 byl pro privátní bankovníctví UniCredit Bank i přes nepříznivé prostředí nízkých úrokových sazeb úspěšný. V loňském roce zaznamenalo privátní bankovníctví UCB opět dvouciferný procentuální nárůst počtu klientů. Již počátkem roku renomovaný časopis Euromoney ocenil služby UniCredit Bank titulem Nejlepší privátní banka v České republice a rovněž i dílčími cenami za oblast úvěrových obchodů, derivátů a Art Banking.

V průběhu roku byl tým privátního bankovníctví UniCredit Bank doplněn o několik zkušených privátních bankéřů a rovněž došlo k rozšíření nabízených produktů a služeb. Stěžejním byl rozvoj nabídky služeb v oblasti investic, konkrétně v rámci otevřené architektury produktů, například o nové korunové fondy Franklin Templeton nebo o fondy renomované finanční skupiny Fidelity. Ve spolupráci se společností UniCredit AG Mnichov byla klientům nabídnuta celá řada unikátních investičních certifikátů v českých korunách i cizích měnách.

V rámci komplexní nabídky služeb klientům došlo i k výraznému prohloubení spolupráce s tradiční rakouskou privátní bankou Schoellerbank AG, členem skupiny UniCredit, jež poskytuje své služby již od roku 1833 a byla opětovně oceněna mezi nejlepšími privátními bankami v německy mluvících zemích.

Retailové bankovníctví

Navzdory velmi obtížné situaci, která na trhu panovala, se retailové divizi podařilo dosáhnout významného úspěchu v meziročním nárůstu produkce výnosů o 9 % a zároveň i objem vkladů a úvěrů zaznamenal výrazné navýšení. Retailová divize vykázala nárůst 15 % v oblasti depozit a objem úvěrů se zvýšil o 16 %. Počet nových klientů přesáhl 63 000, přičemž čistý nárůst klientské základny činil 34 000 klientů.

UniCredit Bank pokračuje v realizaci střednědobé obchodní strategie, kterou započala již na podzim roku 2010 a klade si za cíl posílit tržní podíl v segmentu retailového bankovníctví. Hlavními kroky při naplňování tohoto cíle jsou rozšiřování pobočkové sítě, budování nových distribučních kanálů a inovace v servisním modelu, které přináší klientům z řad svobodných povolání, podnikatelů a firem či affluentní klientele lepší služby a cílenější zaměření.

Expanze v letech 2010 a 2011 se odrazila v nárůstu počtu obchodních míst o více než dvojnásobek. V roce 2012 bylo otevřeno dalších 5 poboček UniCredit Bank a 18 franšizových obchodních míst s označením UniCredit Bank Expres.

Úspěšnou realizací unikátního obchodního modelu na franšizovém principu potvrdila UniCredit Bank svou pozici novátora trhu. Tento prodejní kanál v sobě spojuje fenomén podnikavosti obchodního partnera na straně jedné, na straně druhé pak jméno a zázemí naší banky.

Koncem roku 2011 byla otevřena nově zrekonstruovaná vlajková pobočka na náměstí Republiky v Praze pod názvem Bankovní dům. UniCredit Bank tak nabízí v centru metropole expresní zónu pro rychlý servis, služby osobních i komerčních bankéřů, hypoteční centrum, samoobslužnou zónu s bankomaty pro výběr a vklad hotovosti nebo možnost využití bezpečnostních schránek. Nedílnou součástí Bankovního domu je také velká sekce zaměřená na klienty firemního bankovníctví a speciální patro určené klientům privátního bankovníctví.

Všechny nové pobočky a franšizy disponují moderním zázemím a jsou vybaveny tzv. inteligentními bankomaty nové generace, které kromě běžných služeb umožňují rovněž vkládat hotovost 24 hodin denně. Jejich vklad se připisuje bezprostředně po vložení částky, což je možné ihned ověřit pomocí výpisu z účtu přímo u bankomatu. Kromě toho má klient možnost navolit si hodnotu bankovek, ve kterých svůj výběr provede. Klientům jsou rovněž k dispozici inovativní a bezpečné produkty v oblasti přímého bankovníctví, a to jak prostřednictvím mobilního telefonu, tak internetu. Rozšiřování obchodní sítě bude pokračovat i v roce 2013 s primárním zaměřením na franšizová obchodní místa.

Během května 2012 UniCredit Bank spustila provoz prvního bankovního e-shopu UniCreditShop.cz na českém trhu. Tento projekt jasně potvrdil, že UniCredit Bank patří mezi novátory českého trhu.

Zřídít si osobní konto EXPRESS, získat PRESTO Sloučení úvěrů nebo Spořicí účet PRIMA nebylo nikdy snadnější. Přes e-shop má klient možnost získat všechny výše uvedené produkty, a to bez nutnosti fyzické návštěvy pobočky. Jelikož bezpečnost je pro UniCredit Bank klíčovým faktorem, i tato platforma splňuje velmi přísná bezpečnostní kritéria. Souběžně s tím banka kompletně přepracovala své webové stránky s cílem zvýšit přehlednost a uživatelskou přívětivost. Součástí těchto nových stránek je i sekce tzv. Bankovní akademie, která má za cíl zvyšovat finanční gramotnost klientů.

Úvěry

V roce 2012 retailová divize pokračovala v posilování své pozice na poli spotřebitelského financování. Představili jsme několik vylepšení hlavního produktu PRESTO Půjčky, abychom nabídli klientům ještě více benefitů a posílili konkurenceschopnost tohoto produktu, který se těšil nárůstu zájmu klientů i navzdory nepříznivému kontextu trhu. Na začátku roku UniCredit Bank nabídla klientům získat tento úvěr za ještě výhodnějších podmínek a navíc s možností získat k úvěru v rámci jednoho schvalovacího procesu i kreditní kartu. Tato speciální akce byla navázána na období povánočních slev. Následovalo představení společného refinancování – tedy konsolidace závazků jak dlužníka, tak spoludlužníka. Tato novinka nabídla nejen rodinám významnou úsporu na měsíčních splátkách, ale zároveň i možnost získat dodatečné prostředky.

V druhé polovině roku UniCredit Bank demonstrovala svoji ambici stvrdit pozici novátora na poli spotřebitelského financování představením PRESTO Půjčky s odměnou 3 000 Kč. V rámci tohoto konceptu klient získává okamžitou odměnu, která je připsána na jeho běžný účet v UniCredit Bank v momentě, kdy si zřídí PRESTO Půjčku nebo PRESTO Sloučení úvěrů. Kromě okamžité úspory vzniklé snížením měsíčních splátek či dodatečných prostředků tak klient získává další ihned dosažitelný konkrétní benefit. Ke konci roku došlo ještě k dalšímu navýšení této odměny na 3 500 Kč.

U hypotečních úvěrů si banka držela silnou pozici na trhu díky PŘEV RATNÉ Hypotéce, která byla stabilně mezi nejlepšími nabídkami na trhu.

Investice a depozita

V dubnu roku 2012 představila UniCredit Bank revoluční nabídku v podobě Spořicího účtu PRIMA. Nabízená sazba 2,5 % p. a. až do výše vkladu 500 000 Kč byla neporovnatelná s nabídkami ostatních významných bank a patřila mezi nejvyšší i mezi malými internetovými bankami.

Tato kampaň zaznamenala výrazný úspěch, zajistila významný nárůst vkladů a přivedla do banky více než 35 tisíc nových klientů.

UniCredit Bank také úspěšně pokračovala v prodeji dluhopisů MAXIM II, které v kombinaci se Spořicí účtem PRIMA nabídly konzervativním klientům příležitost získat zajímavý garantovaný výnos.

Tradičně silné byly emise strukturovaných dluhopisů. V první polovině roku klienti ve velké míře kupovali strukturovaný dluhopis TIMBI, který při 100% kapitálové ochraně umožnil klientům získat příležitost profitovat z posilování národních měn vůči euru. V druhé polovině roku následoval strukturovaný dluhopis pojmenovaný Five Stars. Tento unikátní produkt poskytl klientům možnost participovat na výkonnosti dvou významných podílových fondů, které se pyšní nejvyšším hodnocením od agentury Morning Star, přičemž tento produkt nabídl také 100% kapitálovou ochranu.

Velice zajímavý doplněk portfolia investorů představovaly dva produkty investičního životního pojištění. BRIG umožnil klientům participovat na případném růstu národních měn Brazílie, Ruska a Indie oproti euru a na vývoji ceny zlata. Poté následoval MULTIINVEST 2012, který při zachování 100% kapitálové ochrany nabídl investici diverzifikovanou mezi vyspělé trhy, rozvíjející se trhy, komodity a realitní trh. Oba tyto produkty poskytly klientům mimo potenciálu zajímavého zhodnocení vkladu i životní pojistku zdarma.

Fondy Pioneer rozšířily produktovou nabídku pravidelných investic o nový program pro děti Zlatou rybku. Tento program, exklusivně distribuovaný UniCredit Bank, umožnil klientům investovat do tří modelových portfolií s různým podílem dynamické a konzervativní složky.

Osobní konta

V říjnu roku 2012 zahájila UniCredit Bank prodej nové řady osobních kont pro nepodnikající fyzické osoby. Základem nového pojetí osobních kont je skutečnost, že jakékoliv z kont může být vedeno bez poplatků v případě, že je klientem aktivně využíváno. Jednotlivá konta jsou navržena tak, aby každý klient našel konto odpovídající jeho potřebám – od základních bankovních služeb až po účet PREMIUM s prestižními benefity, například zdravotní asistencí nebo výběry z jakýchkoliv bankomatů v zahraničí zdarma.

Přímé bankovníctví

UniCredit Bank jasně stvrdila, že i v této oblasti patří mezi přední inovátory na trhu, a to svou součinností na spuštění platební služby MOBITO. Tato nová služba umožňuje komfortní využití mobilního telefonu i jakožto nástroje pro platby. MOBITO je založené na zabezpečeném provázání běžného účtu a mobilu a je dostupné pro klienty všech bank. Nicméně pouze klienti partnerských bank, mezi které UniCredit Bank patří, mohou využívat všech benefitů, které MOBITO poskytuje. UniCredit Bank ihned připravila i další speciální nabídky a akce, které dále zvýhodnili klienty UniCredit Bank oproti konkurenci.

Platební karty

Služby poskytované bankomaty UniCredit Bank se rozšířily o volbu nominální hodnoty vydávaných bankovek při výběru. Tato inovace umožnila klientům komfortně získat přesně ty nominály bankovek, které právě potřebují. Pohodlí uživatelů platebních karet UniCredit Bank zvýšila také nově představená možnost změny PIN kódu přes bankomat.

Od srpna mohli klienti získat platební karty ve speciálním designu v rámci limitované edice s Petrou Kvitovou. Vyobrazení slavné wimbledonské vítězky se objevilo jak na kreditních, tak debetních kartách.

V druhé polovině roku se klientům otevřela nová možnost pro to, jak pokrýt nenadálé výdaje. Služba Peníze po telefonu jim umožnila snadno převést prostředky z kreditní karty na účet v UniCredit Bank, ale i v jiné bance, přičemž až 45 dní trvající bezúročné období zůstalo zachováno i pro tento typ transakce. Počínaje 1. říjnem přibyla do nabídky kreditních karet nová co-brandová karta vydaná ve spolupráci s ENI. Tato karta poskytuje klientovi bonus ve formě slevy až 2 Kč na litr paliva u čerpacích stanic ENI a další výhody.

Small Business

Od dubna 2012 nabízí UniCredit Bank svým klientům produkt financování plánované investice, a to ve formě hypotéky nebo investičního úvěru. Tento produkt klientům zaručuje předsválenou kreditní linku s platností 6 měsíců. Banka tedy klientovi poskytuje záruku, že v případě, že se u něj v uvedeném období vyskytne potřeba financování, získá snadno potřebné prostředky. V oblasti depozitních produktů pro segment Small Business banka představila nový koncept krátkodobých termínovaných vkladů navázaných na sazbu PRIBOR. Díky nim získali naši klienti mimo transparentnosti konstrukce výsledné úrokové sazby také zajímavé zhodnocení svých vkladů.

Pro útvary International Markets byl uplynulý rok velmi úspěšným. Překročili jsme celoroční plán jak v obchodování s koncovými klienty, tak i v obchodování treasury produktů na vlastní účet banky.

Pokračovali jsme v důsledném prosazování naší strategie v maximálním propojování výše jmenovaných útvarů s finančními trhy, ale i se všemi dalšími klientskými segmenty v rámci banky. Doménou obchodování s firemními zákazníky je řízení jejich denního cash flow a zajišťování veškerých tržních rizik tzv. deriváty.

Úsek International Markets se dlouhodobě zaměřuje na vývoj nových produktů, které jsou úspěšně prodávány nejen firemním zákazníkům a finančním institucím, ale taktéž klientům retailového a privátního bankovníctví, což výrazně napomáhá růstu a dobrému výsledku retailového bankovníctví naší banky. Pilířem jsou především strukturované dluhopisy. V roce 2012 jsme rozšířili nabídku strukturovaných dluhopisů o tzv. Index linked produkty, které v sobě zahrnují i složku životního pojištění.

Distribuce těchto produktů probíhala jak v bankovní síti, tak prodejnými kanály pojišťovacího partnera, čímž jsme využili exkluzivního postavení v oblasti finančních institucí s expanzí retailového bankovníctví.

S klesajícími úrokovými sazbami vzrostla poptávka po dluhopisech s delší splatností, a to především v segmentu institucionálních investorů, kde je UniCredit Bank velmi solidně etablovaná. Prodej vlastních dluhopisů v rostoucím objemu výrazně napomohl vylepšení všech ukazatelů likvidity, a to zejména strukturální.

Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic dlouhodobě a koncepčně upevňuje své postavení společensky zodpovědné společnosti aktivní účastí v řadě významných projektů. Stejně jako v předchozích letech se i v roce 2012 zaměřila jak na různé oblasti umění a kulturního dědictví, tak i na podporu sportovních aktivit a vzdělávacích programů.

Podpora kultury a umění

UniCredit Bank pomáhá v nejrůznějších oblastech, přičemž se zaměřuje přednostně na oblast kultury. Dlouhodobé partnerství pojí banku s nejvýznamnějším mezinárodním filmovým festivalem ve střední a východní Evropě – Mezinárodním filmovým festivalem Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách.

Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

Banka dlouhodobě prohlubuje také úspěšnou spolupráci s Galeríí Rudolfinum, Moravskou galerií v Brně, veletrhem současného umění Art Prague či festivalem Prague Photo, kde udílí i ceny nejlepšímu fotografovi do 35 let UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award určenou mladým nadaným výtvarníkům do 35 let.

Pro mladé výtvarníky ze středních výtvarných a uměleckých škol v České republice banka dále pomohla zorganizovat výtvarnou soutěž Artis Pictus, jejímž se stala i generálním partnerem. Jednalo se o největší malířskou akci, která v České republice proběhla pod širým nebem – během dne se u malířských stojanů vystřídalo 400 studentů 33 výtvarných škol a malířských nadšenců z řad veřejnosti i známých osobností. Vítězkou soutěže odborné poroty se stala 17letá Petra Vávrová se svým obrazem *V harmonii*, za který získala i finanční odměnu od UniCredit Bank.

Charita a vzdělání

Hlavní iniciativou banky v oblasti vzdělávání byl v uplynulém roce společný vzdělávací projekt Learn, more – Uč se, more. UniCredit Bank Czech Republic se na něm podílí spolu s nadací UniCredit Foundation a organizací Člověk v tísni. Projekt, který běžel od ledna 2011 do prosince 2012, si klade za cíl podpořit děti, vyrůstající v prostředí sociálního vyloučení, při získávání středoškolského vzdělání, které jim umožní úspěšně získat perspektivní zaměstnání.

V charitativní oblasti banka spolupracuje s nadací Konto Bariéry, Nadačním fondem manželů Livie a Václava Klausových či aukčními salony výtvarníků, pořádanými již od roku 1993. Zájem o ně mají

jak výtvarníci, tak i široká veřejnost. Ve spolupráci s Českým rozhlasem Brno podpořila UniCredit Bank dárcovství krve v rámci koncertu Daruj krev, jehož cílem bylo zejména poděkovat všem dárcům a seznámit veřejnost s projektem bezplatného dárcovství.

V uplynulém roce jsme také pokračovali v partnerství s Poradnou při finanční tísní, a pomáháme tak při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením spotřebitelů. Poradna poskytuje lidem v tíživé finanční situaci zdarma poradenství a v případě potřeby může i pomoci vypracovat návrhy na oddlužení. Banka podporuje také organizace pořádající vzdělávací semináře a nejrůznější neziskové projekty.

Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je po celé období od července 2009 do června 2015 oficiální bankou UEFA Champions League – nejprestižnější fotbalové ligy světa. Sponzorství UEFA Champions League pomáhá UniCredit posilovat svou pozici jedné z předních evropských bank. Díky němu také během prvních dvou sezón od zahájení sponzorského projektu významně vzrostlo povědomí o značce UniCredit i její hodnota.

UniCredit Bank Czech Republic na poli sportovního sponzoringu dlouhodobě podporuje tenisové události v čele s tenisovým turnajem UniCredit Czech Open, konaném každoročně v Prostějově, a je partnerem tenisového mistrovství juniorů v Pardubicích. Angažovanost banky v podpoře českého tenisu se stala také jedním z impulsů vybrat špičkovou českou tenistku a wimbledonskou šampionku Petru Kvitovou za tvář UniCredit Bank v České republice.

Rozhodnout mohou zaměstnanci

Zvláštní postavení v charitativní aktivitě banky mají projekty, v nichž hraje hlavní roli solidárnost a aktivita zaměstnanců. Nejvýznamnější z nich je projekt nadace UniCredit Foundation nazvaný Gift Matching Program, v rámci kterého mohou zaměstnanci banky podpořit neziskovou organizaci, kterou si sami vyberou. UniCredit Foundation následně věnuje vybrané neziskové organizaci finanční částku ve stejné výši, kolik mezi sebou vybrali zaměstnanci. Stačí s kolegy vytvořit tým osmi lidí a vybrat mezi sebou minimálně 150 eur.

V posledních dvou letech tak zaměstnanci pomohli například projektu Základní školy Wakitaka, Českému výboru pro UNICEF, organizaci Člověk v tísni či sdružení CEREBRUM, které pomáhá lidem s následky poranění mozku. Kromě Gift Matching Programu se naši zaměstnanci zúčastnili například také předvánoční sbírky potřeb pro azylové domy a matky v obtížné životní situaci.

Finanční výsledky banky za rok 2012

Hospodářský výsledek UniCredit Bank Czech Republic se po zdanění zvýšil z 1 146 milionů Kč (za rok 2011) na 3 157 milionů Kč (za rok 2012), což představuje nárůst o 175,5 %. Výsledek roku 2011 byl ovlivněn dopadem znehodnocení řeckých státních dluhopisů ve výši 2 723 milionů Kč.

Výkaz o úplném výsledku

Čistý výnos z úroků meziročně klesl o 4,4 % na 6 203 mil. Kč, přičemž meziročně rostly obě složky, tedy jak úrokové náklady, tak i úrokové výnosy.

Došlo také ke zvýšení čistých výnosů z poplatků a provizí, a to o 15,6 % na 2 056 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních investic meziročně vzrostl o 2 841 mil. Kč na 181 mil. Kč. Tento nárůst je ovlivněn znehodnocením řeckých státních dluhopisů ve výši 2 723 mil. Kč v roce 2011.

Ostatní provozní výnosy banky klesly na 318 mil. Kč., ostatní provozní náklady rovněž klesly, a to na 420 mil. Kč. Tyto pohyby byly způsobeny nižší tvorbou a rozpouštěním rezerv tvořených k podrozvahovým položkám v letošním roce. Ostatní provozní výnosy byly rovněž v roce 2011 ovlivněny ziskem z prodeje vlastních budov banky.

Všeobecné správní náklady vzrostly ve srovnání s rokem 2011 o 3,0 % na 4 601 mil. Kč. Banka v roce 2012 podle plánu pokračovala v otevírání nových poboček zejména s důrazem na dokončení franšizové obchodní sítě v menších městech pod značkou UniCredit Bank Expres, což se promítlo do plánovaného mírného nárůstu všeobecných provozních nákladů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 18 %.

Výkaz o finanční situaci

Celková aktiva banky dosáhla ke konci roku 2012 výše 318 mld. Kč, což představuje zvýšení o 10,5 % ve srovnání s koncem roku 2011.

Pohledávky za bankami vzrostly meziročně o 34,0 %. Tento nárůst byl zaznamenán zejména v oblasti termínovaných vkladů v jiných bankách a částečně i pohledávek z reverzních repo operací.

Pohledávky za klienty vzrostly v roce 2012 o 1,6 % na celkových 185 mld. Kč, zejména díky růstu hypoték, spotřebních a firemních úvěrů a potvrdily zájem klientů o financování svého bydlení a dobré zakázkové krytí firem zejména orientovaných na export.

Podíl klasifikovaných úvěrů činil ke konci roku 2012 7,8 % celkových úvěrů (pokles ukazatele o 0,9 procentního bodu) a podíl úvěrů v selhání dosáhl 5,3 % (pokles tohoto ukazatele za rok 2012 o 0,3 procentního bodu).

Finanční investice oproti konci roku 2011 vzrostly o 56,5 %. Tento nárůst byl způsoben hlavně přírůstkem cenných papírů v portfoliu realizovatelných cenných papírů.

Výše závazků vůči bankám meziročně vzrostla o 5,5 %. Došlo ke změně struktury závazků vůči bankám, a to k nárůstu v závazcích z repo operací a běžných účtů, který byl téměř kompenzován poklesem v oblasti termínovaných depozit.

Vklady klientů rostly meziročně o 9,2 % na celkových 195 mld. Kč především díky atraktivní nabídce spořicíh a investičních produktů a firemních vkladů.

Vydané dluhopisy vzrostly ve srovnání s koncem roku 2011 o 15,3 % na 36 mld. Kč. Banka pokračovala během roku 2012 úspěšně ve vydávání dluhopisů určených pro individuální investory.

Vlastní kapitál banky činil ke konci roku 2012 39 mld. Kč, což představuje meziroční růst o 17,7 %.

Kapitálová přiměřenost dosáhla ke konci roku 2012 15,82 % (v roce 2011: 15,58 %).

V náročném ekonomickém prostředí roku 2012 jsme přicházeli s novými inovativními produkty a službami a opět potvrdili pozici jednoho z významných lídrů českého bankovního sektoru. Představili jsme řadu novinek na poli osobního bankovníctví, včetně Spořicího účtu PRIMA nebo bankovního e-shopu, a pokračovali v plánovaném rozšiřování distribuční sítě, posílili jsme svoji pozici v segmentu malých a středních firem a zrealizovali řadu významných firemních úvěrů, včetně toho největšího, který se zapsal do podvědomí odborníků v českém bankovním sektoru. UniCredit Bank Czech Republic dokázala díky důvěře svých klientů a dobře nastavenému obchodnímu modelu čelit poklesu české ekonomiky a po odpisu pohledávky z řeckých dluhopisů v roce 2011 výrazně zvýšit svůj čistý zisk meziročně o 175,5 %.

Banka pokračuje v naplňování cílů střednědobé obchodní strategie, která se pozitivně odráží v jejích výsledcích. Provozní výnosy byly taženy meziročním růstem objemu klientských úvěrů, a to zejména hypotékami, spotřebitelskými úvěry a úvěrováním malých a středních firem a korporátních společností.

UniCredit Bank získala prestižní ocenění Euromoney v kategorii privátního bankovníctví, cenu Global Finance za nejlepší banku regionu střední a východní Evropy a odnesla si čtyři ocenění Zlaté koruny včetně zlaté příčky za PŘEV RATNOU Hypotéku.

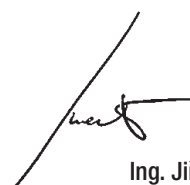
Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v roce 2013

Dominantním projektem roku 2013 bude fúze s UniCredit Bank Slovakia a.s. I přes náklady spojené s integrací obou bank má banka ambice udržet provozní zisk i zisk po zdanění na úrovních roku 2012, a to hlavně přispěním růstu obchodu v korporátní a retailové divizi a zamezením růstu provozních nákladů. Vynikající likviditní pozice vytváří prostor pro další úvěrování bez potřeby závislosti na externích zdrojích. Náklady rizika porostou proporcionalně k růstu úvěrového portfolia. Díky strategii banky založené na rozšiřování klientské základny a penetraci produktů a služeb stávajícím klientům udrží banka i v roce 2013 zdravou výkonnost i přes obtížnou makroekonomickou situaci spojenou s extrémně nízkými úrokovými sazbami a stagnací ekonomického růstu.

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle mého nejlepšího vědomí údaje obsažené ve výroční zprávě správné a nebyly v ní zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit význam výroční zprávy.

V Praze dne 30. dubna 2013



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

V období od 1. ledna do 31. prosince 2012 byla dozorčí rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s., prostřednictvím schůzí a jednání s představenstvem řádně informována o vývoji podnikatelské aktivity banky a plnila veškeré úkoly, které jí náleží podle českého práva i stanov banky.

Předkládaná závěrka k 31. prosinci 2012 a výroční zpráva byly dozorčí radou přezkoumány a jsou považovány za správné. Audit závěrky a výroční zprávy provedl auditor banky, společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Dozorčí rada schvaluje zjištění uvedená v auditorské zprávě o závěrce k 31. prosinci 2012.

Dozorčí rada by ráda poděkovala členům představenstva a všem zaměstnancům UniCredit Bank Czech Republic, a.s., kteří se podíleli na výsledcích, jichž banka v obchodním roce 2012 dosáhla.

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, tvoří přijaté poplatky a provize za poskytnuté investiční služby. Za rok 2012 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 269 157 594 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 5 383 152 Kč.

Bankovní účet, který je vždy po ruce

BEZ OMEZENÍ

“ Aplikace Pekao24 mobile je uživatelsky přívětivá, rychlá a výkonná. Ocením ji pokaždé, když potřebuji udělat cokoli na svém účtu – třeba kontrolu zůstatku, sledování složitějších transakcí nebo provádění převodů a vkladů. Rozhraní má uspořádané do kruhu, což vypadá moderně, zajímavě a skvěle funguje. Řekl bych, že tahle aplikace mi umí splnit každé přání. ”

Daniel Lipski
Klient Bank Pekao v Polsku



Nekonsolidovaná účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2012

	Poznámka	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	8 891	8 826
Úrokové a obdobné náklady	5	(2 688)	(2 340)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 203	6 486
Výnosy z dividend	6	52	61
Výnosy z poplatků a provizí	7	2 740	2 298
Náklady na poplatky a provize	7	(684)	(520)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		2 056	1 778
Čistý zisk z obchodování	8	1 378	1 390
Čistý zisk z finančních investic	11	181	(2 660)
Ostatní provozní výnosy	10	318	663
Všeobecné správní náklady	9	(4 601)	(4 469)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	15	(1 473)	(1 248)
Ostatní provozní náklady	10	(420)	(667)
Výsledek hospodaření před zdaněním		3 694	1 334
Daň z příjmů splatná	28	(661)	(218)
Daň z příjmů odložená	28	124	30
Výsledek hospodaření po zdanění		3 157	1 146
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		748	858
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		801	858
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(53)	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		1 943	1 283
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		2 028	570
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(85)	713
Ostatní úplný výsledek po zdanění		2 691	2 141
Celkový úplný výsledek		5 848	3 287

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012

Poznámka	31. 12. 2012 mil. Kč	31. 12. 2011 mil. Kč
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	6 130
Finanční investice určené k obchodování	13	7 684
Pohledávky za bankami	14	32 173
Pohledávky za klienty	15	184 715
Finanční investice	16	80 120
Hmotný majetek	17	1 085
Nehmotný majetek	18	2
Odložená daňová pohledávka	28	385
Ostatní aktiva	19	6 597
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	21	18
Aktiva celkem	318 909	288 673
CIZÍ ZDROJE		
Závazky vůči bankám	22	34 230
Závazky vůči klientům	23	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	24	36 194
Finanční závazky určené k obchodování	25	5 956
Rezervy	26	1 027
Odložený daňový závazek	28	970
Ostatní pasiva	27	6 475
Cizí zdroje celkem	279 972	255 579
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	29	8 750
Emisní ážio	29	3 481
Rezervní fondy	31	3 057
Fondy z přecenění finančních nástrojů		4 178
Nerozdělený zisk	31	19 471
Vlastní kapitál celkem	38 937	33 094
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	318 909	288 673

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2012

	Poznámka	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
Zisk po zdanění		3 157	1 146
Úpravy o nepeněžní operace:			
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek	20	1 473	1 248
Ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	20	4	(42)
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	20	(4)	5
Ztráty ze snížení hodnoty majetkových účastí		–	–
Ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv		(86)	2 723
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	26	(102)	421
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17, 18	137	128
Zisk/ztráta z prodaného dlouhodobého hmotného majetku		(32)	378
Odložená daň	28	(124)	(30)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		4 423	5 977
Finanční aktiva určená k obchodování		12 964	(5 788)
Pohledávky za bankami		(8 160)	9 142
Úvěry a pohledávky za klienty		(4 408)	(11 063)
Ostatní aktiva		(1 117)	(1 898)
Závazky vůči bankám		1 794	1 055
Závazky vůči klientům		16 468	4 361
Finanční závazky k obchodování		467	1 400
Ostatní pasiva		386	2 138
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		22 817	5 324
Změna stavu finančních investic		(26 395)	(8 791)
Nákup dceřiné společnosti		(105)	–
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku		124	883
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(189)	(702)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		(26 565)	(8 610)
Navýšení základního kapitálu		–	1 425
Vyplacené dividendy		–	(2 851)
Vydané dluhové cenné papíry		4 799	6 938
Splacené podřízené závazky		–	–
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		4 799	5 512
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	12	5 079	2 853
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		22 817	5 324
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		(26 565)	(8 610)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		4 799	5 512
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	12	6 130	5 079
Placená daň z příjmů		(411)	(421)
Přijaté úroky		8 848	8 634
Placené úroky		(2 506)	(2 132)
Přijaté dividendy		52	61

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2012

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy		Fond z přecenění		Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál
			Statutární	Ostatní	zajišťovacích instrumentů	realizovatelných cenných papírů		
Zůstatek k 31. prosinci 2010	7 325	3 481	1 025	1 824	30	(684)	18 232	31 233
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2011							1 146	1 146
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku						570		570
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření						713		713
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					858			858
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření								–
Celkový úplný výsledek za období					858	1 283	1 146	3 287
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Výplata dividendy							(2 851)	(2 851)
Příděl do statutárního rezervního fondu			150				(150)	–
Zvýšení základního kapitálu	1 425							1 425
Zůstatek k 31. prosinci 2011	8 750	3 481	1 175	1 824	888	599	16 377	33 094
Celkový úplný výsledek								
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2012							3 157	3 157
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku						2 028		2 028
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření						(85)		(85)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku					801			801
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření					(53)			(53)
Celkový úplný výsledek za období					748	1 943	3 157	5 848
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Výplata dividendy								–
Příděl do statutárního rezervního fondu			58				(58)	–
Zvýšení základního kapitálu								–
Dopad fúze se společností UniCredit CAIB Czech Republic, a.s.							(5)	(5)
Zůstatek k 31. prosinci 2012	8 750	3 481	1 233	1 824	1 636	2 542	19 471	38 937

Příloha nekonsolidované účetní závěrky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (dále jen „banka“) vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s., k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., přešla na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o., a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s fúzí byly zapsány v Obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 30. listopadu 2012. Jediným akcionářem banky je UniCredit Bank Austria AG, Vídeň. Mateřskou společností celé UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

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

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v českých, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice a dále zemích Evropské unie.

Mezi hlavní aktivity banky patří:

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;

- otvírání akreditivů;
- obstarávání inkasa;
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta:
 1. s devizovými hodnotami,
 2. v oblasti termínovaných obchodů (forwards) a opcí (options) včetně kurzových a úrokových obchodů,
 3. s převoditelnými cennými papíry;
- účast na vydávání akcií a poskytování služeb s nimi souvisejících;
- vydávání hypotečních zástavních listů;
- finanční makléřství;
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství (portfolio management);
- uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot;
- výkon funkce depozitáře;
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
- poskytování bankovních informací;
- pronájem bezpečnostních schránek;
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

V roce 2012 banka koupila a následně se sloučila se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Nákup společnosti UniCredit CAIB Czech Republic a.s. byl transakcí ve skupině a banka zúčtovala tuto transakci na základě účetních hodnot. Rozhodným datem fúze byl stanoven 1. leden 2012. K tomuto datu byla sestavena zahajovací rozvaha banky pro statutární účely. Tato účetní závěrka je sestavena za období od 1. ledna do 31. prosince 2012. Ačkoliv byla výše uvedená fúze zohledněna v zahajovacím výkazu o finanční pozici k 1. lednu 2012, banka se v této účetní závěrce rozhodla upravit srovnatelné údaje ve výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2011 tak, aby odrážely vliv této fúze.

Následující tabulka ukazuje vliv fúze na srovnatelné údaje prezentované v této účetní závěrce:

mil. Kč	Nekonsolidované údaje v účetní závěrce k 31. prosinci 2011	Úprava z titulu fúze	Srovnatelné údaje k 31. prosinci 2011 v této účetní závěrce
Aktiva			
Pohledávky za bankami	24 106	(93)	24 013
Hmotný majetek	1 122	5	1 127
Ostatní aktiva	4 471	17	4 488
Pasiva			
Závazky vůči klientům	178 734	(82)	178 652
Ostatní závazky	6 073	11	6 084

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií. Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Česká koruna je z pohledu této účetní závěrky funkční měnou. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena dle požadavků zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Konečným vlastníkem banky je UniCredit S.p.A, Miláno, jež provádí konsolidaci celé skupiny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Finanční výkazy jsou sestaveny na principu reálné hodnoty, a to pro finanční deriváty, finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelná finanční aktiva, kromě těch, jejichž ocenění reálnou hodnotou není spolehlivé. Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 3(b), části (iv) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, které jsou zajištěna zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněny reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

3. Důležité účetní metody

Následující účetní metody byly aplikovány konzistentně ve všech obdobích prezentovaných v této nekonsolidované účetní závěrce.

(a) Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která nejsou účtována v reálné hodnotě, jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z obchodování“.

(b) Finanční nástroje

(i) Klasifikace

Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou nástroje klasifikované jako určené k obchodování a/nebo nástroje označené takto bankou při prvotním zachycení v účetnictví.

Finanční nástroje určené k obchodování jsou nástroje, které banka drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tyto nástroje se řadí investice do dluhových a akciových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění. Tyto nástroje jsou vykazovány v rámci

položky „Finanční investice určené k obchodování“ či v rámci položky „Finanční závazky určené k obchodování“.

Finanční nástroje označené bankou jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví jsou součástí položky „Finanční investice“.

Úvěry a pohledávky jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem (ne však deriváty), která nejsou obchodována na aktivních trzích. Představují především úvěry a pohledávky, kdy banka poskytla dlužníkovi finanční prostředky za jiným účelem než s cílem vytvořit zisk v krátkodobém horizontu. Jedná se o úvěry a půjčky poskytnuté bankám a nebankovním klientům a neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích.

Aktiva držaná do splatnosti jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má banka záměr a schopnost držet je do jejich splatnosti. Tato aktiva zahrnují některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích a rovněž některé další investice do dluhových cenných papírů. Aktiva držaná do splatnosti jsou vykázána v položce „Finanční investice“.

Realizovatelná aktiva jsou finanční aktiva, která nejsou klasifikována jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, nejsou držena do splatnosti, ani se nejedná o úvěry a pohledávky. Realizovatelná aktiva zahrnují investice do dluhových a akciových instrumentů a některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích. Realizovatelná aktiva jsou vykázána v položce „Finanční investice“.

(ii) Pořízení finančních aktiv

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu banka účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vyazuje tyto změny ve výsledku hospodaření.

Realizovatelná finanční aktiva jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu. Od okamžiku sjednání obchodu banka rovněž účtuje o všech změnách reálné hodnoty aktiva a vyazuje tyto změny v ostatním úplném výsledku.

Aktiva držaná do splatnosti jsou zachycena v účetnictví banky od okamžiku vypořádání obchodu.

O prvotním pořízení úvěrů a pohledávek je účtováno v okamžiku jejich vzniku.

(iii) Ocenění finančních aktiv

Při prvotním účtování jsou finanční nástroje oceněny reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady. Následně jsou všechna finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceněna reálnou hodnotou. Výjimku tvoří nástroje, které se neobchodují na aktivních trzích a pro které tudíž není možné určit spolehlivě jejich reálnou hodnotu. Tyto finanční nástroje jsou oceněny

pořizovací cenou zahrnující transakční náklady upravenou o ztráty ze snížení hodnoty finančního nástroje.

Všechny úvěry a pohledávky a aktiva držaná do splatnosti jsou oceněny v amortizované hodnotě zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia a upravené o ztráty z důvodu snížení hodnoty aktiva.

Ážia a diskonty, včetně relevantních prvotních transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpouštěny do výnosů, resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové sazby.

(iv) Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke dni sestavení účetních výkazů. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady. Pokud není kotovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Pokud je použita metoda diskontovaných peněžních toků, odhadované budoucí peněžní toky jsou založeny na nejlepších možných odhadech vedení banky a diskontní sazba je odvozena od tržní sazby pro nástroje s podobnými charakteristikami platné k datu účetní závěrky. V případě použití oceňovacích modelů jsou vstupy založeny na tržních hodnotách k datu účetní závěrky.

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by banka obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran. V souvislosti se situací na finančních trzích v průběhu roku 2011 a 2012 banka věnovala zvýšenou pozornost sledování vývoje jednotlivých tržních faktorů a cen ovlivňujících přecenění všech instrumentů v portfoliu banky.

Přecenění dluhopisů v portfoliu banky je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhopisů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhopisu. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

V případě, že je k danému dluhopisu dostatek aktuálních tržních kontribucí, je přecenění vypočteno jako jejich průměrná hodnota. Zároveň je prováděno porovnání mezidenních změn, tak aby se vyloučily případné chyby v jednotlivých kontribucích.

V případě, kdy tržní cena jako zdroj pro přecenění není dostupná nebo počet aktuálních kontribucí není dostatečný, vychází banka nadále z bezrizikové sazby úrokového swapu rozšířeného o dříve stanovený kreditní spread. Takto postupuje do té doby, než:

- dojde k obnovení tržních kotací;
- na základě porovnání kreditních spreadů obdobných dluhopisů je upraven kreditní spread konkrétního dluhopisu;
- banka dostane jiný signál pro změnu použitého kreditního spreadu;
- dojde ke změně kreditního ocenění emitenta (změna ratingu externího/interního, signály z trhu o zhoršujícím se kreditu);
- dojde k výraznému zhoršení likvidity konkrétního cenného papíru.

Následně banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3g(ii)). Jiný model je aplikován při výpočtu Value at Risk (VaR) (viz bod 35) v systému pro řízení tržních rizik, který slouží ke stanovení volatility kreditního úrokového rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou úrokového swapu.

Ten rozděluje počítané riziko na úrokovou (VaR IR) a kreditní část (Spread VaR). Tento Spread VaR je počítán z volatility kreditního rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou.

Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního úrokového rozpětí.

V souvislosti se situací na finančních trzích a vývoji kreditních úrokových rozpětí dluhopisů v portfoliu banky došlo v průběhu roku 2011 k přemapování těchto cenných papírů v systému pro řízení tržních rizik tak, aby vypočtený Spread VaR lépe odrážel chování daného dluhopisu. To však nemá žádný vliv na metodu používanou při oceňování portfolia těchto cenných papírů.

Vedení banky se domnívá, že reálná hodnota aktiv a závazků vykázaných v této účetní závěrce je spolehlivě měřitelná.

(v) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních investic“.

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot realizovatelných aktiv se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů“. V případě prodeje, převodu nebo ztráty kontroly nad těmito finančními aktivy se kumulované zisky nebo ztráty zachycené ve vlastním kapitálu převedou do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z finančních investic“. Úrokový výnos z realizovatelných dluhových cenných papírů je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtování o snížení hodnoty realizovatelných aktiv je uvedeno v bodě 3(g) přílohy.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků účtovaných v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či závazku, v případě snížení jeho hodnoty (viz bod 3(g)) nebo v důsledku amortizace.

(vi) Odúčtování

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy banka ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva nebo v případě, že banka převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy,

pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou. Finanční závazek je odúčtován v případě, kdy došlo k jeho zániku.

Realizovatelná aktiva a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, která byla prodána, jsou odúčtována ke dni vypořádání obchodu. Současně s odúčtováním aktiva je zaúčtován vznik pohledávky za kupujícím z titulu prodeje aktiva. Banka používá takové účetní postupy, které jí umožňují vyčíslit zisk, resp. ztrátu z prodeje daného aktiva.

Nástroje držené do splatnosti a úvěry a pohledávky jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den převodu do jiného portfolia či prodeje.

(c) Majetkové účasti

Účastmi s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky řídit finanční a operativní politiku subjektu a tak dosahovat prospěchu z jeho aktivit). Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo podstatný vliv na řízení nebo provozování subjektu (tj. schopnost banky podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Tento vliv vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu (více než 20 %), nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o ztráty z titulu snížení hodnoty těchto účastí.

Majetkové účasti jsou vykazovány v rámci položky „Finanční investice“.

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou účtovány v reálné hodnotě. Způsob vykazování této reálné hodnoty závisí na používaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

- zajištění je v souladu se strategií banky v oblasti řízení rizik;
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován;
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní;
- efektivita zajišťovacího vztahu je spolehlivě měřitelná;
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období;
- v případě zajištění očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných smluv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto ocenění zajišťované

položky i zajišťovacího derivátu jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výsledku hospodaření v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“ a „Úrokové a obdobné náklady“. V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykazována v ostatním úplném výsledku jako součást vlastního kapitálu v položce „Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výsledku hospodaření.

V případě, kdy zajištění očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování finančního aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk (nebo ztráta) z přecenění zajišťovacího derivátu vykazovaný v ostatním úplném výsledku převeden do výsledku hospodaření ve stejném období jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale očekává se, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk (nebo ztráta) vykazovaný v ostatním úplném výsledku zůstane zachycený ve vlastním kapitálu a je vykázan v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázané ve vlastním kapitálu se zaúčtují neprodleně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje;
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu;
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou účtovány do ostatního úplného výsledku.

(e) Půjčky a výpůjčky cenných papírů a smlouvy o zpětném nákupu (prodeji)

Finanční aktiva půjčená na základě smlouvy o půjčce cenných papírů nebo prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu se vykazují v rozvaze a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv.

Banka z titulu peněžní kompenzace přijaté v souvislosti s půjčenými nebo prodanými cennými papíry na základě smlouvy o zpětném odkupu vykazuje závazky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace.

Finanční aktiva vypůjčená na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují ve výkazu o finanční situaci banky.

Banka z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném prodeji vykazuje

úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci půjček a výpůjček cenných papírů, jakož i rozdíly mezi prodejní a nákupní cenou, jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi. Ve výkazu o finanční situaci je pak vykázána čistá kompenzovaná částka.

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

Banka k rozvahovému dni posoudí, zda existují náznaky snížení hodnoty aktiv. Pokud takové náznaky existují, banka odhadne zpětně ziskatelnou hodnotu daného aktiva a vykáže snížení hodnoty tohoto aktiva ve výsledku hospodaření.

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a aktiv držených do splatnosti na jejich zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota úvěrů a půjček a aktiv držených do splatnosti se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek, u kterých nebyly identifikovány náznaky snížení hodnoty na individuální bázi, snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček se stejnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně ziskatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami („historické ztráty“) a s přihlédnutím k úvěrovému ratingu, platební disciplíně dlužníků a jiným kvalitativním faktorům. Na základě minulých zkušeností s dosaženými ztrátami je vypočtena očekávaná ztráta na celé účetní období, která se následně upravuje na období pro tzv. potvrzení ztráty, které je definováno jako průměrné období od okamžiku vzniku ztráty do data potvrzení ztráty. Tímto konceptem je zabezpečeno vykázání pouze těch ztrát, u kterých je možné předpokládat, že v portfoliích skutečně ke dni účetní závěrky nastaly. Pokud je úvěr nedobytný, přičemž banka podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření jako „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“. Jakákoliv úhrada přijatá v souvislosti s odepsaným úvěrem je zachycena ve výsledku hospodaření jako „Ostatní provozní výnosy“.

Jestliže v následujícím účetním období dojde ke snížení ztráty ze snížení hodnoty a tento pokles nastane objektivně v důsledku

událostí, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty proti účtu „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“ ve výsledku hospodaření.

(ii) Realizovatelná aktiva

Dojde-li ke snížení hodnoty realizovatelných aktiv a byl-li pokles reálné hodnoty předtím zachycen v ostatním úplném výsledku, banka převede kumulovanou ztrátu do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z finančních investic“. Jestliže dojde ke snížení hodnoty dluhových finančních instrumentů, klasifikovaných jako realizovatelná aktiva, a jejich předchozí zvýšení reálné hodnoty bylo zachyceno v ostatním úplném výsledku, banka odúčtuje zvýšení reálné hodnoty zachycené v ostatním úplném výsledku do výše ztráty ze snížení hodnoty aktiva. Každá další ztráta ze snížení hodnoty je zachycena do výsledku hospodaření. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná aktiva jsou ztráty ze snížení hodnoty, o kterých banka účtovala do výsledku hospodaření, ponechány ve výsledku hospodaření.

Pro majetkové cenné papíry je kritériem snížení hodnoty pokles ceny o více než 20 % pod její pořizovací cenu, nebo dlouhodobý pokles tržní ceny po dobu delší než 9 měsíců. V případě dluhových cenných papírů se pro posouzení znehodnocení provádí srovnání mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou očekávaných peněžních toků.

(h) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je majetek držený pro účely provozování bankovní činnosti, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odepisování (po odhadovanou dobu životnosti) pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

• Budovy a stavby	30–50 let
• Technické zhodnocení budov – kulturních památek	15 let
• Technické zhodnocení pronajatých budov	10 let nebo dle smlouvy
• Klimatizační a vzduchotechnická zařízení	5 let
• Stroje a zařízení	4–6 let
• Trezory	20 let
• Inventář	5–6 let
• Motorová vozidla	4 roky
• IT vybavení	4 roky
• Software a nehmotný majetek	2–6 let nebo dle smlouvy
• Drobný majetek	2–3 roky

U hmotného a nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty nebo zkrácení doby použitelnosti. Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jeho účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do provozních výnosů a nákladů. Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení drobného rozsahu jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je přeřazen v hodnotě nižší ze zůstatkové účetní hodnoty a prodejní ceny snížené o náklady související s prodejem.

(i) Leasing

Banka uzavřela především smlouvy o operativním leasingu. Celkové platby v rámci smluv o operativním leasingu jsou účtovány do položky „Všeobecné správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingu. Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

(j) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

- existuje právní nebo věcná povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí;
- je pravděpodobné, že plnění nastane a že si vyžádá odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %;
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí za použití metody efektivní úrokové míry. Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, relevantní prvotní transakční náklady nebo jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

Pokud nedojde k jednorázovému rozhodnutí managementu, úrokové výnosy z úvěrů jsou účtovány do výsledku hospodaření i u úvěrů a pohledávek, u kterých došlo ke ztrátám ze snížení hodnoty (kromě úvěrů a pohledávek v konkurzu). V těchto případech jsou úrokové výnosy součástí účetní hodnoty, ze které se počítají ztráty ze znehodnocení.

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované/přijímané bankou kromě poplatků, které souvisí se získáním/vznikem finančního aktiva či závazku. Tyto poplatky a provize jsou součástí efektivního úrokového výnosu či nákladu z finančního nástroje. Poplatky za finanční služby zahrnují především služby provozování platebního styku, zprostředkovatelské služby, služby obchodníka s cennými papíry, investiční poradenství a finanční plánování, služby investičního bankovníctví a správu aktiv. Tyto poplatky jsou účtovány v okamžiku uskutečnění nebo dokončení služby.

(m) Dividendy

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v rámci položky „Výnosy z dividend“ v den oznámení výplaty dividendy.

(n) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Daňový základ je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(o) Vykazování podle segmentů

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě banky je touto osobou představenstvo banky.

Banka primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: drobné bankovníctví / malé a střední podniky, privátní, podnikové a investiční bankovníctví a ostatní. Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení banky. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Drobné bankovníctví / malé a střední podniky zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty.

Privátní, podnikové a investiční bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – poskytování bankovních služeb privátním klientům, firmám a vládním institucím – úvěry, bankovní záruky, vedení účtů, služby platebního styku, otevírání dokumentárních akreditivů, termínované vklady, operace s deriváty a zahraničními měnami, operace na kapitálovém trhu včetně úpisu akcií klientů, investiční poradenství a poradenství v oblasti akvizic a fúzí.

Ostatní služby – služby, které nejsou součástí výše uvedených kategorií.

(p) Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Banka zhodnotila vliv těchto standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu budou mít vliv na přípravu účetní závěrky banky. Banka plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

Dodatek k IFRS 7 Zveřejnění – kompenzace finančních aktiv a finančních závazků (s platností pro účetní období od 1. ledna 2013), který požaduje zveřejnění dalších informací o finančních aktivech a závazcích, které jsou kompenzovány ve výkazu o finanční situaci či podléhají dohodám o započtení.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 27 (2011) Konsolidovaná účetní závěrka (s platností pro účetní období po 1. lednu 2014;

dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) jsou již aplikovány). Standardy poskytují jednotný model, který se použije pro kontrolní analýzu všech investic, včetně subjektů, které v současné době jsou SPE v rozsahu působnosti SIC-12. IFRS 10 dále zavádí nové požadavky na posouzení kontroly, které jsou odlišné od stávajících požadavků v IAS 27 (2008). Nový standard zahrnuje také požadavky na zveřejňování a sestavení konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky jsou přeneseny z IAS 27 (2008).

IFRS 12 Zveřejňování účasti na jiné osoby (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Standard vyžaduje zveřejnění dodatečných informací, které se týkají významných úsudků a předpokladů v určení charakteru podílu v podniku nebo společném podniku, podílu v dceřiné společnosti, společných opatření a přidružených a nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.

IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou (s platností pro účetní období po 1. lednu 2013; dřívější použití je povoleno). Nahrazuje pokyny pro ocenění reálnou hodnotou obsažené v jednotlivých IFRS pouze jediným zdrojem pro ocenění reálné hodnoty. Ten definuje reálnou hodnotu, určuje rámec pro stanovení reálné hodnoty a stanoví požadavky na zveřejňování u ocenění reálnou hodnotou. IFRS 13 vysvětluje, „jak“ měřit reálnou hodnotu, pokud je to požadováno nebo povoleno podle jiných IFRS. Standard nezavádí nové požadavky na měření aktiv nebo závazků v reálné hodnotě a ani neeliminuje praktické výjimky v ocenění reálnou hodnotou, které v současné době existují v určitých standardech.

Dodatky k *IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Prezentace položek ostatního úplného výsledku* (s platností pro účetní období začínající po 1. červenci 2012; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Dodatky požadují, aby účetní jednotka předkládala odděleně položky ostatního úplného výsledku, které mohou být převedeny v budoucnosti do výkazu hospodaření, a které nebudou nikdy moci být převedeny do výkazu hospodaření. Jestliže položky ostatního úplného výsledku jsou prezentovány před ním včetně souvisejících daňových účinků, pak agregovaná částka daně by měla být rozdělena mezi tyto řádky výkazů. Byla provedena změna názvu výkazu o úplném výsledku hospodaření na výkaz výsledku hospodaření a ostatní úplný výsledek. Nicméně ostatní názvy mohou být také použity.

Změny IAS 12: Odložená daň: Obnova podkladových aktiv (účinné pro účetní období začínající po 1. lednu 2013; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Tyto změny se týkají stanovení očekávání, že účetní hodnota investic do nemovitostí měřená pomocí modelu reálné hodnoty má být kompletně realizována v době prodeje. Očekávání managementu nebude relevantní, pokud investice do nemovitosti je odepisována a držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je získat v podstatě všechny ekonomické přínosy užíváním daného aktiva po celou dobu jeho životnosti. Toto je jediný případ, ve kterém může být očekávání vyvráceno.

IAS 28 (2011) Investice do přidružených společností a společných podniků (změny s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011) byly také použity dříve).

Dodatky v podobě změn IAS 28 (2008):

- *Přidružené a společné podniky určené k prodeji. IFRS 5, Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti* se vztahuje na investice, nebo části investic, do přidruženého podniku nebo společného podniku, které splňují kritéria pro klasifikaci jako držena k prodeji. Pro udržení části investice, která nebyla klasifikována jako držena k prodeji, je používána metoda ekvivalence až do vyřazení části držené k prodeji. Po prodeji jsou zbývající podíly účtovány metodou ekvivalence, pokud jsou investice nadále přidruženým podnikem nebo společným podnikem.
- *Změny držných podílů v přidružených a společných podnicích. Dříve, IAS 28 (2008) a IAS 31* uvádějí, že přenechání významného vlivu nebo společné kontroly počínaje přeceněním zbývajícího podílu ve všech případech, i když významný vliv předcházela společné kontrole. IAS 28 (2011), nyní požaduje, aby v takovýchto situacích nebyl zbývající podíl přeceňován.

Dodatky k *IAS 32 – Kompenzace finanční aktiva a finanční závazky* (platnost pro účetní období začínající po 1. lednu 2014, které mají být uplatňovány zpětně, dřívější použití je povoleno, nicméně další informace vyžadované dodatky k *IFRS 7 Zveřejnění – Započtení finančních aktiv a závazků, finanční závazky* musí být rovněž použity). Dodatky nezavádějí nová pravidla pro započítávání finančních aktiv a pasiv, ale aspoň objasňují pravidla započtení s cílem odstranit nejasnosti v této oblasti, kdy má účetní jednotka právně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo je:

- nezávislé na budoucí události;
- vymahatelné, a to jak v rámci běžného podnikání, tak i v případě selhání, platební neschopnosti nebo konkursu účetní jednotky a všech protistran.

Dopad těchto standardů na účetní závěrku považuje vedení banky za nevýznamný.

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento paragraf doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 35).

(a) Hlavní zdroje nejistoty dohadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení, jak je popsáno v bodě o účetních metodách 3(b)(iii). Při posuzování znehodnocení na individuální bázi je návratnost finančních aktiv, zejména pohledávek, hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení banky posuzuje předpoklady týkající se finanční situace klienta a čisté realizovatelné hodnoty zajištění.

Ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi zahrnují úvěrové ztráty, které se inherentně nacházejí v portfoliích úvěrů se stejnými rizikovými charakteristikami, pokud existuje objektivní evidence o výskytu ztráty, ale nelze ji přiřadit konkrétním pohledávkám. Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty na portfolio bázi vedení banky zohledňuje faktory, jako jsou úvěrová kvalita, velikost portfolia, koncentrace úvěrového rizika a jiné ekonomické veličiny. Při kvantifikaci těchto ztrát banka stanoví předpoklady svých modelů dle historické zkušenosti a současné ekonomické situace. Přesnost vyčíslení ztráty ze znehodnocení závisí na schopnosti banky odhadovat budoucí peněžní toky z jednotlivých pohledávek a kvalitě stanovení parametrů v modelu.

(ii) Určování reálných hodnot

Určování reálných hodnot finančních aktiv a pasiv, pro která neexistují tržní hodnoty, vyžaduje použití oceňovacích technik, jak je popsáno v účetních metodách, bod 3(b)(iv). Pro finanční instrumenty, které se obchodují zřídka a mají nízkou cenovou transparentnost, je určení reálné hodnoty méně objektivní a vyžaduje různé stupně dohadů závisících na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladů tvorby ceny a ostatních ovlivňujících faktorů.

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

Účetní metody banky podávají návod, jak a za jakých okolností mají být finanční aktiva a pasiva klasifikována při prvotním zaúčtování do jednotlivých kategorií:

- při klasifikaci finančních aktiv a pasiv k obchodování banka potvrzuje splnění předpokladů daných v účetních metodách, bodě 3(b)(i);
- při klasifikaci finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům výnosů a nákladů banka potvrzuje splnění alespoň jednoho kritéria daného v účetních metodách, bodě 3(b)(i). Podrobnosti o klasifikaci jednotlivých finančních aktiv a pasiv jsou uvedeny v bodě 3(b)(i).

(ii) Vyhovující zajišťovací vztahy

Při označení finančního instrumentu jako zajišťovaného nástroje banka předpokládá, že vztah bude vysoce efektivní po dobu životnosti zajišťovacího nástroje.

Při účtování o derivátech jako o zajištění peněžních toků banka předpokládá, že zajišťované peněžní toky odpovídají vysoce pravděpodobným peněžním tokům.

(iii) Změna účetních metod

Banka v roce 2012 a 2011 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Banka v roce 2012 a 2011 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku banky. Přestože v průběhu obou let došlo k významným změnám na finančních trzích, banka byla stále schopna získat relevantní zdroje pro ocenění svých finančních investic v reálné hodnotě (kotované tržní ceny), a proto nemusela převádět investice mezi jednotlivými kategoriemi dle kvality vstupů pro ocenění (více viz bod 37).

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2012	2011
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	47	33
Pohledávky za bankami	166	204
Pohledávky za klienty	6 981	7 016
Finanční investice	1 697	1 573
Úrokové a obdobné výnosy	8 891	8 826
Úrokové a obdobné náklady		
Repo úvěry od centrálních bank	–	(26)
Závazky vůči bankám	(297)	(265)
Závazky vůči klientům	(1 357)	(1 147)
Vydané cenné papíry	(1 034)	(902)
Úrokové a obdobné náklady	(2 688)	(2 340)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6 203	6 486

6. Výnosy z dividend

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z dividend		
Z podílových listů klasifikovaných jako cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	52	61
Celkem výnosy z dividend	52	61

7. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	36	36
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	278	210
Z úvěrových operací	442	375
Z platebního styku	926	894
Z kurzových provizí	–	–
Z platebních karet	668	564
Ostatní	390	219
Výnosy z poplatků a provizí	2 740	2 298
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(40)	(15)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(57)	(51)
Z úvěrových operací	(20)	(17)
Z platebního styku	(9)	(8)
Z platebních karet	(451)	(361)
Ostatní	(107)	(68)
Náklady na poplatky a provize	(684)	(520)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	2 056	1 778

Do loňského roku banka vykazovala zisk vyplývající z kurzového rozpětí z cizoměnových konverzí s nebankovními klienty v rámci výnosů z poplatků a provizí (z kurzových provizí). Tyto zisky jsou svou podstatou součástí kurzových rozdílů a banka v letošním roce v souladu se skupinovými účetními pravidly změnila jejich vykazování do položky „Čistý zisk z obchodování“. Zároveň došlo k reklasifikaci těchto poplatků i v údaji za konec roku 2011, aby byly údaje srovnatelné. Částka uvedené reklasifikace činí 1 226 mil. Kč v roce 2012 (2011: 1 011 mil. Kč).

8. Čistý zisk z obchodování

mil. Kč	2012	2011
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	53	(6)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	490	394
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	835	1 002
Celkem čistý zisk z obchodování	1 378	1 390

9. Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2012	2011
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(1 511)	(1 421)
Sociální náklady	(618)	(632)
	(2 129)	(2 053)
Z toho mzdy a odměny placené:		
Členům představenstva	(59)	(52)
Ostatním členům vedení přímo podřízeným představenstvu	(98)	(105)
	(157)	(157)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(439)	(404)
Informační technologie	(710)	(742)
Reklama a marketing	(286)	(328)
Spotřeba materiálu	(34)	(51)
Audit, právní a poradenské služby	(127)	(117)
Platební styk	(243)	(251)
Služby	(458)	(370)
Ostatní	(20)	(13)
	(2 317)	(2 276)
Odpisy hmotného majetku	(137)	(127)
Odpisy nehmotného majetku	–	(1)
Ztráta ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(18)	(26)
Rozpuštění ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	14
	(155)	(140)
Celkem všeobecné správní náklady	(4 601)	(4 469)

V položce „Sociální náklady“ jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené bankou ve výši 9 mil. Kč (za rok 2011: 10 mil. Kč). Banka v roce 2011 provedla stěhování centrály z vlastních budov do nového objektu, kde uzavřela nájemní smlouvu hodnocenou jako operativní leasing. Banka je povinna platit následující splátky z nájemní smlouvy:

mil. Kč	Zaplaceno v roce 2011	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Nájemné	13	63	418	977

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 30 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců banky (včetně zahraničních pracovníků UCI Group) byl následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	1 952	1 807
Členové představenstva	6	5
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	25	25

10. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek	4	12
Přijaté nájemné	21	14
Rozpuštění opravných položek k ostatním aktivům	–	1
Rozpuštění ostatních rezerv (viz bod 26b)	24	–
Použití ostatních rezerv (viz bod 26b)	67	–
Rozpuštění rezerv k podrozvahovým položkám (viz bod 26a)	161	238
Výnosy ze soudních sporů	1	2
Zisk z prodeje hmotného majetku	32	378
Ostatní výnosy	8	18
Celkem ostatní provozní výnosy	318	663
Pojištění depozit a obchodů	(238)	(199)
Odpis ostatních pohledávek	(18)	(6)
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	(6)	(5)
Tvorba ostatních rezerv (viz bod 26b)	(1)	(110)
Tvorba rezerv k podrozvahovým položkám (viz bod 26a)	(131)	(316)
Ostatní	(26)	(31)
Celkem ostatní provozní náklady	(420)	(667)

Zisk z prodeje hmotného majetku v roce 2012 a 2011 představuje zisk z prodeje budov, které byly bankou opuštěny a reklasifikovány jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ a následně prodány.

Tvorba ostatních rezerv v roce 2011 zahrnuje především rezervu na náklady související s přemístěním centrály banky.

11. Čistý zisk z finančních investic

mil. Kč	2012	2011
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů a cenných papírů držených do splatnosti	177	(2 643)
Čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot realizovatelných cenných papírů	(14)	2
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	18	(19)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních investic	181	(2 660)

Položka „Čistá ztráta z realizovatelných cenných papírů a cenných papírů držených do splatnosti“ ke konci roku 2011 zahrnuje ztrátu ze snížení hodnoty řeckých státních dluhopisů ve výši 2 723 mil. Kč (viz bod 16).

12. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pokladní hotovost	1 657	2 352
Povinné minimální rezervy	4 468	2 651
Ostatní vklady u centrálních bank	5	76
Celkem	6 130	5 079

Povinné minimální rezervy představují depozita, jejichž průměrná měsíční výše je stanovena na základě opatření vyhlášeného Českou národní bankou (ČNB) a které banka nemá k dispozici pro běžné operace. ČNB poskytuje úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB.

Pokladní hotovost, povinné minimální rezervy a vklady u centrálních bank jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako peníze a peněžní ekvivalenty.

13. Finanční investice určené k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování	3 103	15 641
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování	4	27
Kladné reálné hodnoty finančních derivátů určených k obchodování	4 577	4 980
Celkem	7 684	20 648

(a) Analýza obligací a jiných cenných papírů s pevným výnosem určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	–	171
Veřejná správa	3 103	15 470
Celkem	3 103	15 641

Všechny obligace určené k obchodování jsou kotované na veřejných trzích.

(b) Analýza akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	–	2
Ostatní	4	25
Celkem	4	27

Všechny akcie určené k obchodování jsou kotované na veřejných trzích.

(c) Analýza reálných hodnot finančních derivátů určených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové kontrakty	4 158	3 265
Měnové kontrakty	289	1 572
Akciové kontrakty	98	45
Komoditní kontrakty	32	98
Celkem	4 577	4 980

14. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Běžné účty u jiných bank	1 332	1 640
Úvěry poskytnuté bankám	15 349	13 153
Termínované vklady u bank	15 492	9 220
Celkem pohledávky za bankami	32 173	24 013
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za bankami	–	–
Čisté pohledávky za bankami	32 173	24 013

(b) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka v roce 2004 poskytla podřízený úvěr jiné bance ve výši 7 500 tis. eur, jehož zůstatek k 31. prosinci 2012 činil 189 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 194 mil. Kč). Úvěr má smluvní splatnost 10 let. Úrokové období lze zvolit v rozsahu jednoho až šesti měsíců, úroková sazba je odvozena od příslušné sazby EURIBOR.

(c) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Česká republika	22 678	14 494
Ostatní země Evropské unie	8 122	8 933
Ostatní	1 373	586
Celkem pohledávky za bankami	32 173	24 013

15. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úvěry poskytnuté klientům	192 046	188 099
Celkem pohledávky za klienty	192 046	188 099
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(7 331)	(6 319)
Čisté pohledávky za klienty	184 715	181 780

Ve výše uvedených hrubých částkách jsou zahrnuty nesplácené úroky z nebonitních úvěrů, které jsou po splatnosti více než 90 dní v celkové částce 63 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 66 mil. Kč). Dále jsou v uvedených částkách zahrnuty úvěry, u nichž nebyl uplatněn princip časového rozlišení úroků, v celkovém objemu 1 891 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 1 535 mil. Kč). V případě uplatnění principu časového rozlišení úroků u těchto úvěrů by banka vykázala za rok 2012 úroky ve výši 58 mil. Kč (za rok 2011: 57 mil. Kč).

(b) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohledávky bez znehodnocení		
Standardní	177 023	171 651
<i>Interní rating 1</i>	4 214	2 007
<i>Interní rating 2</i>	9 137	18 425
<i>Interní rating 3</i>	25 894	15 410
<i>Interní rating 4</i>	44 499	41 984
<i>Interní rating 5</i>	46 097	41 264
<i>Interní rating 6</i>	35 312	41 794
<i>Ostatní ratingové stupně</i>	10 098	8 305
<i>Pohledávky bez ratingu</i>	1 772	2 462
Pohledávky se znehodnocením		
Sledované	4 846	5 928
Nestandardní	4 254	4 346
Pochybné	769	1 494
Ztrátové	5 154	4 680
Celkem pohledávky za klienty	192 046	188 099

Banka pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek z finančních činností. Jednotlivé kategorie, do kterých banka své pohledávky zařazuje, zahrnují pohledávky, u kterých banka stanovila podobný odhad pravděpodobnosti splacení pohledávky nebo které vyjadřují podobné chování dlužníka (počet dní po splatnosti, finanční situace apod.). Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, banka měří ztrátu na jednotlivých pohledávkách ve výši rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky (zahrnující peněžní toky z realizace zajištění).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez znehodnocení podle počtu dní po splatnosti. Standardní pohledávky mohou obsahovat i pohledávky po splatnosti, protože banka klasifikuje pohledávky po splatnosti až od částky jednoho tisíce korun v součtu na klienta.

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohledávky bez znehodnocení po splatnosti		
Do splatnosti	176 413	171 199
1–30 dní po splatnosti	607	449
31–90 dní po splatnosti	1	1
91–180 dní po splatnosti	1	1
Více než 180 dní po splatnosti	1	1
Celkem pohledávky bez znehodnocení za klienty	177 023	171 651

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Finanční organizace	15 173	18 984
Nefinanční organizace	125 332	125 518
Vládní sektor	813	643
Neziskové organizace	275	293
Fyzické osoby – podnikatelé	909	1 238
Obyvatelstvo (rezidenti)	35 092	29 069
Nerezidenti	14 452	12 354
Celkem pohledávky za klienty	192 046	188 099

(d) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění a klasifikace

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2012						
Bankovní a obdobné záruky	11 087	10	305	–	–	11 402
Zástavní právo	40 484	653	356	108	423	42 024
Záruky společností	1 709	–	–	–	–	1 709
Ostatní zajištění	5 694	71	17	105	143	6 030
Nezajištěno	118 049	4 112	3 576	556	4 588	130 881
Celkem pohledávky za klienty	177 023	4 846	4 254	769	5 154	192 046
K 31. prosinci 2011						
Bankovní a obdobné záruky	12 098	150	–	–	–	12 248
Zástavní právo	36 746	470	443	61	374	38 094
Záruky společností	2 096	4	–	–	–	2 100
Ostatní zajištění	5 295	18	1	18	9	5 341
Nezajištěno	115 416	5 286	3 902	1 415	4 297	130 316
Celkem pohledávky za klienty	171 651	5 928	4 346	1 494	4 680	188 099

(e) Analýza pohledávek za klienty podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Služby v oblasti nemovitostí	55 277	52 812
Finanční služby	18 244	21 205
Velkoobchod	12 918	15 367
Služby domácnostem	36 291	30 278
Maloobchod	3 760	4 584
Leasing a pronájem	1 105	632
Ostatní	64 451	63 221
Celkem pohledávky za klienty	192 046	188 099

(f) Analýza pohledávek za klienty podle oblasti

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Česká republika	177 594	175 745
Ostatní země Evropské unie	8 084	7 011
Ostatní	6 368	5 343
Celkem pohledávky za klienty	192 046	188 099

(g) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Ztráty identifikované na klasifikovaných pohledávkách jednotlivě	(6 299)	(5 524)
Sledované	(390)	(277)
Nestandardní	(898)	(478)
Pochybné	(495)	(746)
Ztrátové	(4 516)	(4 023)
Ztráty identifikované na standardních pohledávkách portfoliově	(1 032)	(795)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(7 331)	(6 319)

mil. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2011		(6 230)
Tvorba v průběhu roku	(2 835)	
Rozpuštění v průběhu roku	1 587	
Vliv do výsledku hospodaření		(1 248)
Odepsané pohledávky – použití		1 183
Kurzové rozdíly		(24)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2011		(6 319)
Zůstatek k 1. lednu 2012		(6 319)
Tvorba v průběhu roku	(2 368)	
Rozpuštění v průběhu roku	895	
Vliv do výsledku hospodaření		(1 473)
Odepsané pohledávky – použití		441
Kurzové rozdíly		20
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2012		(7 331)

16. Finanční investice

(a) Klasifikace finančních investic do jednotlivých portfolií podle záměru banky

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Realizovatelné cenné papíry	73 045	50 022
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	7 075	1 169
Celkem	80 120	51 191

Banka držela ke konci roku 2011 v portfoliu realizovatelných cenných papírů řecké státní dluhopisy v nominální hodnotě 120 mil. eur, u nichž vykázala v roce 2011 ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 2 723 mil. Kč v rámci čistého zisku z finančních investic (viz bod 11).

V březnu 2012 se banka zúčastnila restrukturalizace řeckých dluhopisů v rámci dohody se soukromými věřiteli a nové cenné papíry byly následně prodány. Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

(b) Analýza realizovatelných cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	12 467	12 413
Veřejná správa	52 138	30 005
Ostatní	6 220	5 392
Celkem	70 825	47 810
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	2 200	2 199
Ostatní	20	13
Celkem	2 220	2 212
Celkem realizovatelné cenné papíry	73 045	50 022
<i>z toho:</i>		
Kotované	70 807	47 788
Nekotované	2 238	2 234

(c) Analýza cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčených k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem podle oboru činnosti emitenta		
Finanční služby	965	878
Veřejná správa	5 916	108
Ostatní	194	183
Celkem	7 075	1 169
Celkem cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů neurčené k obchodování	7 075	1 169
<i>z toho:</i>		
Kotované	7 057	1 147
Nekotované	18	22

(d) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2012	Čistá účetní hodnota 2011	Podíl banky k 31. 12. 2012	Podíl banky k 31. 12. 2011
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	–	–

17. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Inventář	Neprovozní majetek	Majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2011	3 288	735	315	2	32	4 372
Přírůstky	156	53	21	–	472	702
Úbytky	(1 236)	(208)	(44)	(2)	(458)	(1 948)
Ostatní	–	2	1	–	3	6
K 31. prosinci 2011	2 208	582	293	–	49	3 132
K 1. lednu 2012	2 208	582	293	–	49	3 132
Přírůstky	80	53	25	–	334	492
Úbytky	(129)	(167)	(89)	–	(355)	(740)
K 31. prosinci 2012	2 159	468	229	–	28	2 884
Oprávky						
K 1. lednu 2011	(1 568)	(629)	(255)	(2)	–	(2 454)
Roční odpisy	(82)	(37)	(8)	–	–	(127)
Úbytky	643	190	40	2	–	875
Ostatní	–	(1)	–	–	–	(1)
K 31. prosinci 2011	(1 007)	(477)	(223)	–	–	(1 707)
K 1. lednu 2012	(1 007)	(477)	(223)	–	–	(1 707)
Roční odpisy	(76)	(47)	(14)	–	–	(137)
Úbytky	99	165	83	–	–	347
K 31. prosinci 2012	(984)	(359)	(154)	–	–	(1 497)
Ztráty ze snížení hodnoty						
K 1. lednu 2011	(340)	–	–	–	–	(340)
Rozpuštění	14	–	–	–	–	14
Ostatní	28	–	–	–	–	28
K 31. prosinci 2011	(298)	–	–	–	–	(298)
K 1. lednu 2012	(298)	–	–	–	–	(298)
Rozpuštění	–	–	–	–	–	–
Ostatní	(4)	–	–	–	–	(4)
K 31. prosinci 2012	(302)	–	–	–	–	(302)
Zůstatková cena						
K 1. lednu 2011	1 380	106	60	–	32	1 578
K 31. prosinci 2011	903	105	70	–	49	1 127
K 31. prosinci 2012	873	109	75	–	28	1 085

Ztráty ze snížení hodnoty k 31. prosinci 2012 ve výši 302 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 298 mil. Kč) představují snížení zůstatkové hodnoty budov v důsledku nižší reálné hodnoty budov oproti účetní zůstatkové ceně.

Úbytky v položkách „Pořizovací cena“ a „Oprávky“ v roce 2012 a 2011 představují zejména úbytky v důsledku prodeje budov v letech 2012 a 2011 nebo jejich reklasifikace k 31. prosinci 2012 a 2011 do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ (viz bod 21). Tyto budovy byly bankou opuštěny při přemístění centrály banky v letech 2012 a 2011.

18. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení softweru	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2011	5	–	5	10
Přirůstky	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2011	5	–	5	10
K 1. lednu 2012	5	–	5	10
Přirůstky	2	–	–	2
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2012	7	–	5	12
Oprávky				
K 1. lednu 2011	(5)	–	(4)	(9)
Roční odpisy	–	–	(1)	(1)
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2011	(5)	–	(5)	(10)
K 1. lednu 2012	(5)	–	(5)	(10)
Roční odpisy	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–
K 31. prosinci 2012	(5)	–	(5)	(10)
Zůstatková cena				
K 1. lednu 2011	–	–	1	1
K 31. prosinci 2011	–	–	–	–
K 31. prosinci 2012	2	–	–	2

19. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Náklady a příjmy příštích období	178	211
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	984	304
Pohledávky z obchodního styku	137	103
Pohledávky z cenných papírů	11	20
Kladná reálná hodnota zajišťovacích finančních derivátů	4 674	3 313
Uspořádací účty	625	328
Přeplatek záloh daně z příjmu a pohledávky z ostatních daní	–	219
Ostatní	–	6
Celkem ostatní aktiva	6 609	4 504
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(12)	(16)
Čistá ostatní aktiva	6 597	4 488

Zvýšení položky „Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen“ je z důvodu rozšíření poskytovaných služeb třetími osobami o dotace hotovosti u pokladen ek banky v roce 2012.

Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	(7)
Tvorba v průběhu roku	(6)
Rozpuštění v průběhu roku	1
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	(4)
Celkem ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv k 31. prosinci 2011	(16)
Zůstatek k 1. lednu 2012	(16)
Tvorba v průběhu roku	(6)
Rozpuštění v průběhu roku	–
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	10
Celkem ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv k 31. prosinci 2012	(12)

Tvorba opravné položky je vykázána ve výsledku hospodaření v rámci položky „Ostatní provozní náklady“.

20. Ztráty ze snížení hodnoty aktiv celkem

mil. Kč	Pohledávky za klienty (bod 15)	Finanční investice (bod 16)	Hmotný a nehmotný majetek (bod 17, 18)	Ostatní aktiva (bod 19)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	(6 230)	(100)	(340)	(7)	(6 677)
Tvorba v průběhu roku	(2 835)	(2 723)	–	(6)	(5 564)
Rozpuštění v průběhu roku	1 587	–	14	1	1 602
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	1 159	100	28	(4)	1 283
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2011	(6 319)	(2 723)	(298)	(16)	(9 356)
Zůstatek k 1. lednu 2012	(6 319)	(2 723)	(298)	(16)	(9 356)
Tvorba v průběhu roku	(2 368)	–	–	(6)	(2 374)
Rozpuštění v průběhu roku	895	–	–	–	895
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatní	461	2 723	(4)	10	3 190
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2012	(7 331)	–	(302)	(12)	(7 645)

21. Dlouhodobá aktiva určená k prodeji

Banka se v roce 2011 rozhodla opustit budovy své centrály a následně je prodat. Část budov byla prodána v roce 2011 a další část byla prodána v roce 2012. Zisk z prodeje budov je uveden v položce „Ostatní provozní výnosy“.

V průběhu roku 2012 banka reklasifikovala budovy v zůstatkové hodnotě 18 mil. Kč (2011: 86 mil. Kč) z položky „Hmotného majetku“ do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ a zároveň došlo v roce 2012 k prodeji budovy ve výši 86 mil. Kč zařazené k 31. prosinci 2011 do položky „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Prodej budov, které jsou k 31. prosinci 2012 klasifikované v této položce, se předpokládá v průběhu roku 2013.

22. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Běžné účty	8 466	3 636
Úvěry přijaté	20 792	15 915
Termínované vklady	4 972	12 885
Celkem závazky vůči bankám	34 230	32 436

23. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Běžné účty	157 629	111 066
Přijaté úvěry	2 959	16 828
Termínované vklady	27 086	31 129
Emitované depozitní směnky	5 971	16 291
Úsporné vklady	1 475	3 338
Celkem závazky vůči klientům	195 120	178 652

Emitované depozitní směnky jsou cenné papíry s krátkodobou splatností, které svojí podstatou představují alternativní formu termínovaných vkladů. Z tohoto důvodu banka rozhodla o jejich zařazení mezi „Závazky vůči klientům“ namísto „Vydaných dluhových cenných papírů“.

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Finanční organizace	19 518	11 040
Nefinanční organizace	91 607	77 654
Vládní sektor	9 905	22 036
Neziskové organizace	1 353	1 359
Fyzické osoby – podnikatelé	14 005	13 506
Obyvatelstvo (rezidenti)	47 220	41 054
Nerezidenti	11 512	12 003
Celkem závazky vůči klientům	195 120	178 652

24. Vydané dluhové cenné papíry

(a) Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Hypoteční zástavní listy	21 028	21 809
Strukturované dluhopisy	5 121	4 506
Bez kuponové dluhopisy	6 592	4 767
Jiné emitované dluhové cenné papíry	3 453	313
Čistá účetní hodnota	36 194	31 395

(b) Analýza emitovaných hypotečních zástavních listů

Datum emise	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	31. 12. 2012 mil. Kč	31. 12. 2011 mil. Kč
19. srpna 2004	19. srpna 2012	Kč	6,00 %	–	1 341
29. září 2005	29. září 2015	Kč	4,00 %	1 030	1 038
5. října 2005	5. října 2015	Kč	4,50 %	6 199	6 249
23. listopadu 2005	15. listopadu 2025	Kč	5,00 %	923	165
15. června 2007	15. června 2012	Kč	5,00 %	–	1 017
12. prosince 2007	15. března 2012	Kč	–*	–	3 825
12. prosince 2007	15. prosince 2017	Kč	6,00 %	1 092	791
12. prosince 2007	21. prosince 2017	Kč	6,60 %	9 435	7 383
27. prosince 2007	28. prosince 2017	Kč	0,18 %	335	–
27. dubna 2012	27. dubna 2018	Kč	6,00 %	1 370	–
20. listopadu 2012	20. listopadu 2014	Kč	1,01 %	502	–
20. listopadu 2012	20. listopadu 2015	Kč	7,00 %	3	–
27. listopadu 2012	27. listopadu 2014	Kč	1,84 %	139	–
Celkem emitované hypoteční zástavní listy				21 028	21 809

* jedná se o bezkuponové hypoteční zástavní listy

25. Finanční závazky určené k obchodování

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Záporné reálné hodnoty finančních derivátů určených k obchodování		
Úrokové kontrakty	3 775	2 976
Měnové kontrakty	527	982
Akciové kontrakty	92	43
Komoditní kontrakty	30	96
Závazky z krátkých prodejů	1 532	1 392
Celkem finanční závazky určené k obchodování	5 956	5 489

26. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	611	641
Ostatní rezervy	416	488
<i>Soudní spory</i>	57	88
<i>Nečerpaná dovolená a bonusy</i>	311	293
<i>Ostatní</i>	48	107
Celkem rezervy	1 027	1 129

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	563
Tvorba v průběhu roku	316
Rozpuštění v průběhu roku	(238)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2011	641
Zůstatek k 1. lednu 2012	641
Tvorba v průběhu roku	131
Rozpuštění v průběhu roku	(161)
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2012	611

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Nečerpaná dovolená a bonusy	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	85	60	–	145
Tvorba v průběhu roku	3	293	107	403
Použití v průběhu roku	–	–	–	–
Rozpuštění nepotřebných rezerv	–	(60)	–	(60)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2011	88	293	107	488
Zůstatek k 1. lednu 2012	88	293	107	488
Tvorba v průběhu roku	1	310	–	311
Použití v průběhu roku	(10)	(287)	(57)	(354)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(22)	(5)	(2)	(29)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2012	57	311	48	416

Tvorba rezerv na nečerpanou dovolenou a bonusy je zahrnuta ve všeobecných správních nákladech v rámci položky „Mzdy a odměny zaměstnanců“. Tvorba ostatních rezerv v roce 2011 zahrnuje rezervu na náklady související s přemístěním centrály banky.

27. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Výnosy a výdaje příštích období	173	138
Závazky z obchodního styku	39	50
Záporná reálná hodnota zajišťovacích finančních derivátů	2 645	2 513
Závazky z daně z příjmů	242	–
Závazky z ostatních daní	11	34
Dohadné účty pasivní	428	336
Nevypořádané obchody s cennými papíry	2	1
Uspořádací účty	2 890	2 973
Ostatní	45	39
Celkem ostatní pasiva	6 475	6 084

28. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Splatná daň – běžné období	(654)	(184)
Splatná daň – minulé období (úprava odhadu)	(7)	(34)
Celkem splatná daň	(661)	(218)
Odložená daň	124	30
Celkem daň z příjmů	(537)	(188)

Daň z příjmů banky se liší od teoretické výše daně, která by vznikla, pokud by byla použita daňová sazba platná v České republice, následujícím způsobem:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	3 694	1 334
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(702)	(253)
Vlivy minulých let	4	15
Vlivy příjmů ze zahraničí	(1)	19
Výnosy nepodléhající zdanění	237	223
Daňově neodčitelné náklady	(198)	(222)
Změna stavu odložené daně ve výsledku hospodaření	124	30
Ostatní	(1)	–
Celkem daň z příjmů	(537)	(188)

Efektivní daňová sazba banky je 14,5 % (za rok 2011: 14,1 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmu 411 mil. Kč (za rok 2011: 421 mil. Kč) a vzhledem k tomu, že výsledná daňová povinnost je vyšší, vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 242 mil. Kč v rámci položky „Ostatní pasiva“ (k 31. prosinci 2011 byla vykázána pohledávka ve výši 213 mil. Kč v rámci položky „Ostatní aktiva“).

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	64	–	84	–
Sociální a zdravotní pojištění – bonusy	15	–	14	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	310	–	151	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	–	(7)	12	–
Ostatní	3	–	–	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	392	(7)	261	–
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný ve výsledku hospodaření	385	–	261	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(384)	–	(208)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(586)	–	(186)
Odložený daňový závazek/pohledávka	–	(970)	–	(394)
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka vykázáný v ostatním úplném výsledku	–	(970)	–	(394)
Celkem odložená daň	–	(585)	–	(133)

Při výpočtu čistých daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmu placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. Zároveň nedochází ke kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku, a odložených daňových pohledávek a závazků, které jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2012 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

Banka dále eviduje odloženou daňovou pohledávku z titulu rozdílu zůstatkových cen hmotného majetku vlivem technického zhodnocení ve výši 30 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 86 mil. Kč), kterou z důvodu opatrnosti nevykazuje.

29. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky činil k 31. prosinci 2012 a k 31. prosinci 2011 celkem 8 750 mil. Kč. Banka v roce 2011 navýšila základní kapitál o 1 425 mil. Kč, toto navýšení bylo zapsáno v Obchodním rejstříku dne 31. května 2011.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2012				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 481	100
Celkem		8 750	3 481	100
K 31. prosinci 2011				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 481	100
Celkem		8 750	3 481	100

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2012 Počet akcií	31. 12. 2012 Mil. Kč	31. 12. 2011 Počet akcií	31. 12. 2011 Mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Celkem základní kapitál		8 750		8 750

Akcie jsou převoditelné se souhlasem valné hromady banky. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku. Banka nedržela k 31. prosinci 2012 a 31. prosinci 2011 žádné vlastní akcie.

30. Odměny vázané na vlastní kapitál

Banka nemá zaveden žádný zaměstnanecký motivační nebo stabilizační program na nákup vlastních akcií ani na odměňování formou opcí na vlastní akcie.

31. Rezervní fondy a nerozdělený zisk

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Statutární rezervní fond	1 233	1 175
Ostatní rezervní fondy	1 824	1 824
Rezervní fondy celkem	3 057	2 999
Nerozdělený zisk	19 471	16 377

Banka vytváří zákonem stanovený rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé zisk vytvoří, a to ve výši alespoň 20 % čistého zisku, avšak ne více než 10 % z hodnoty základního kapitálu společnosti.

Tento fond se ročně doplňuje o 5 % z čistého zisku, až do dosažení výše 20 % základního kapitálu. Takto vytvořený rezervní fond může být až do výše 20 % základního kapitálu použit pouze k úhradě ztráty. O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo.

Nad rámec zákonem stanoveného rezervního fondu je představenstvo oprávněno, ve smyslu platných právních předpisů, vytvářet fondy na krytí specifických rizik společnosti, případně další fondy. Představenstvo rovněž rozhoduje o použití prostředků z těchto fondů.

Plánované rozdělení zisku za rok 2012 ve výši 3 157 mil. Kč je následující:

- příspěvek do statutárního rezervního fondu ve výši 158 mil. Kč;
- vyplacení dividendy ve výši 1 763 mil. Kč;
- zbývající část ve výši 1 236 mil. Kč bude převedena do nerozděleného zisku.

32. Půjčky a výpůjčky cenných papírů a smlouvy o zpětném nákupu (prodeji)

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohledávky za bankami	15 028	12 782
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	14 993	12 578
Pohledávky za klienty	21	7
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	21	8

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Závazky vůči bankám	11 759	7 876
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice určené k obchodování)	5 222	5 414
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice)	6 970	2 484
Závazky vůči klientům	2 959	16 828
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice určené k obchodování)	–	11 829
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů (Finanční investice)	2 957	5 013

33. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

V rámci obvyklých obchodních transakcí banka vstupuje do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci rozvahy banky a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují níže uváděné údaje nominální částky podrozvahových operací.

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 26 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

Česká daňová legislativa se během posledních několika let významně změnila. Mnoho problematických částí v rámci legislativy zůstalo nevyjasněno a není zřejmé, jaký výklad může finanční úřad zvolit. Důsledky této nejistoty nejsou kvantifikovatelné a řešeny mohou být pouze za předpokladu, že legislativa bude uvedena do praxe nebo pokud bude k dispozici oficiální výklad.

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

Mezi nejvýznamnější podmíněné závazky patří hodnoty nečerpaných úvěrových příslibů. Přísliby úvěrů vydané bankou zahrnují vydané přísliby úvěrů či záruk a dále nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců. Přísliby odvolatelné jsou bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, které banka může kdykoli bez udání důvodu odvolat. Naproti tomu neodvolatelné přísliby představují závazek banky k poskytnutí úvěru nebo vystavení záruky, jehož plnění, byť vázané na splnění smluvních podmínek ze strany klienta, je do značné míry nezávislé na vůli banky.

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že banka provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 35 přílohy).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 35 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2012 činila celková částka těchto rezerv 611 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 641 mil. Kč), viz bod 26(a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Akreditivy a finanční záruky	29 167	28 931
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	78 108	75 788
Celkem	107 275	104 719

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dluhopisy	239 140	202 571
Akcie	161 055	180 789
Depozitní směnky	23 442	31 317
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	423 637	414 677

(b) Podmíněná aktiva

K 31. prosinci 2012 měla banka možnost čerpat úvěrový rámec od Evropské investiční banky (EIB) ve výši 2 514 mil. Kč (100 mil. eur) s maximální splatností 8 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky EIB a bude čerpána v průběhu roku 2013. K 31. prosinci 2011 měla banka možnost čerpat úvěrový rámec od EIB ve výši 1 290 mil. Kč (50 mil. eur), který byl čerpán v průběhu roku 2012.

(c) Finanční deriváty

Finanční deriváty sjednané na mezibankovním trhu (OTC deriváty)

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Zajišťovací nástroje				
Úrokové swapy	91 173	82 457	2 076	1 159
Cross currency swapy	31 606	35 646	(47)	(359)
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové forwardy (FRA)	2 045	–	(4)	–
Úrokové swapy	138 228	124 285	205	279
Termínované měnové operace			(69)	217
Nákup	7 480	8 211		
Prodej	7 532	7 970		
Opční kontrakty			25	36
Nákup	41 895	53 909		
Prodej	41 895	53 909		
Cross currency swapy	40 400	33 741	(26)	340

Burzovní finanční deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové futures	1 420	1 226	22	9
Komoditní nástroje	1 879	2 283	–	2

Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci smluvních částek jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti (na bázi 30/360).

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2012									
Zajišťovací nástroje									
Úrokové swapy	1 350	1 200	12 487	10 036	9 346	9 129	4 294	43 331	91 173
Cross currency swapy	–	–	5 678	6 048	1 660	2 006	2 459	13 755	31 606
Nástroje určené k obchodování									
Úrokové forwardy (FRA)	2 000	–	45	–	–	–	–	–	2 045
Úrokové swapy	692	6 332	15 421	25 295	20 553	11 353	9 473	49 109	138 228
Termínované měnové operace (nákup)	974	1 702	3 533	883	307	80	1	–	7 480
Termínované měnové operace (prodej)	967	1 723	3 560	890	309	82	1	–	7 532
Opční kontrakty (nákup)	4 133	2 771	13 417	5 314	5 168	2 482	2 721	5 889	41 895
Opční kontrakty (prodej)	4 133	2 771	13 417	5 314	5 168	2 482	2 721	5 889	41 895
Úrokové futures	1 420	–	–	–	–	–	–	–	1 420
Komoditní nástroje	12	18	40	1 226	261	–	322	–	1 879
Cross currency swapy	25 483	4 817	730	2 052	128	1 293	–	5 897	40 400
K 31. prosinci 2011									
Zajišťovací 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 k obchodování									
Úrokové swapy	800	2 034	12 886	23 857	21 912	21 804	9 722	31 270	124 285
Termínované měnové operace (nákup)	763	2 506	3 243	1 589	103	7	–	–	8 211
Termínované měnové operace (prodej)	756	2 410	3 144	1 551	102	7	–	–	7 970
Opční kontrakty (nákup)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Opční kontrakty (prodej)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Úrokové futures	1 226	–	–	–	–	–	–	–	1 226
Komoditní 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

34. Informace o segmentech

Banka vykazuje informace o segmentech podle výkonostních kritérií tak, jak je stanoveno v bodě 3(o) přílohy.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Drobné bankovníctví / malé a střední podniky	Privátní, podnikové a investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 661	4 439	155	6 255
Ostatní čisté výnosy	1 216	2 252	45	3 513
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(104)	(3)	(48)	(155)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(280)	(1 180)	(13)	(1 473)
Náklady segmentu	(2 465)	(1 913)	(68)	(4 446)
Zisk před zdaněním	28	3 595	71	3 694
Daň z příjmů	–	–	(537)	(537)
Výsledek segmentu	28	3 595	(466)	3 157
Aktiva podle segmentů	40 617	265 932	13 360	318 909
Cizí zdroje podle segmentů	72 119	188 327	19 526	279 972
K 31. prosinci 2011				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 657	4 263	627	6 547
Ostatní čisté výnosy	995	2 233	(2 724)	504
Odpisy a oprávky hmotného a nehmotného majetku	(90)	(3)	(47)	(140)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	(8)	(1 314)	74	(1 248)
Náklady segmentu	(2 375)	(1 834)	(370)	(4 579)
Zisk před zdaněním	179	3 345	(2 190)	1 334
Daň z příjmů	–	–	(188)	(188)
Výsledek segmentu	179	3 345	(2 378)	1 146
Aktiva podle segmentů	35 145	195 450	58 149	288 744
Cizí zdroje podle segmentů	64 566	171 598	19 486	255 650

35. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko;
- tržní rizika;
- operační rizika.

Představenstvo banky je odpovědné za celkovou strategii řízení rizik, kterou schvaluje a pravidelně vyhodnocuje. Představenstvo vytvořilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO), Úvěrový výbor a Výbor pro řízení operačního rizika, které jsou odpovědné za sledování a řízení jednotlivých rizik dle jejich specifické oblasti. Tyto výbory reportují na pravidelné bázi představenstvu banky.

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia.

Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových modelů a reportingu a Úvěrových operací. Všechny tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své úvěrové politice definuje obecné zásady, metody a nástroje používané za účelem identifikace, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení úvěrové politiky banky odpovídá úsek

Úvěrových modelů a reportingu, který jí v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, též přehodnocuje.

Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací kompetence pro úvěrové obchody, včetně vymezení odpovědností a pravomocí Úvěrového výboru banky.

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy jeho bonity a následného stanovení limitů úvěrové angažovanosti. Analýza se zaměřuje na postavení klienta na relevantním trhu, hodnocení jeho finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům apod. Výsledkem analýzy je mj. stanovení ratingu, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a ratingu se provádí jak před poskytnutím úvěru, tak i pravidelně v průběhu úvěrového vztahu s klientem.

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd – 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení, chování klienta na účtech apod. Klientům s pohledávkami kategorizovanými jako pohledávky nestandardní, pochybné či ztrátové musí být vždy přiřazena ratingová třída pro klienty v selhání, tj. jedna z ratingových tříd 8–, 9 či 10. V případě, že je dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou, přihlíží banka při zařazení dlužníka do příslušné ratingové třídy také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní kategorizaci podle ratingového systému banky.

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikorelevantních charakteristik („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta – fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity klienta banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů, zejména CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., Centrálního registru úvěrů ČNB a registru sdružení SOLUS.

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění: hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčních

koefficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích.

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

(iii) Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb.

Banka pravidelně posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohledávkám, resp. portfoliím pohledávek, ztrátu ze snížení hodnoty v souladu s IFRS.

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech sledovaných pohledávek a pohledávek se selháním dlužníka. Banka pohledávky odepisuje v zásadě tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého. Banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek; ztráta ze snížení rozvahové hodnoty je rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky sníženou o hodnotu materiálně ocenitelného zajištění a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků z nezajištěné části pohledávky.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty portfolií standardních pohledávek na základě posuzování rozvahové hodnoty tohoto portfolia; ztráta ze snížení se stanovuje ve výši, která odpovídá snížení rozvahové hodnoty portfolia standardních pohledávek v důsledku událostí indikujících snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia.

Ztráta ze snížení hodnoty je přiřazena jednotlivým portfoliím, nerozděluje se a nepřiznává se k jednotlivým pohledávkám zařazeným do tohoto portfolia.

Při účtování ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek banka vychází z existence časové prodlevy mezi okamžikem, kdy nastala skutečnost vedoucí ke snížení hodnoty pohledávky, a časovým

okamžikem, kdy je snížení hodnoty pohledávky zaznamenáno bankou (tj. kdy je pohledávka vyjmuta z portfolia standardních pohledávek a snížení hodnoty je posuzováno podle zásad platných pro posuzování jednotlivých pohledávek, resp. je účtována ztráta ze snížení k příslušné jednotlivé pohledávce) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutečněná ztráta). Aktuálně používaný postup je plně v souladu s metodikou skupiny UCI pro výpočet ztrát ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

Rezervy k podrozvahovým položkám

- (i) Rezervy k podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým je současně vykazována jednotlivá rozvahová pohledávka, která splnila podmínky pro zařazení do kategorie sledovaných pohledávek nebo pohledávek se selháním dlužníka, a banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty této jednotlivé pohledávky. Poznámka: Banka nevytváří takové rezervy k nečerpaným úvěrovým rámcům vydaných kreditních karet.
- (ii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým banka v daném období nevykazuje (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky sledované nebo pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, které zařazuje do portfolií. Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

(iv) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena.

Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

- a) „revitalizace“ úvěrového vztahu, jeho restrukturalizace a následný návrat případu mezi standardní úvěrové případy,
- b) plné splacení úvěru,
- c) minimalizace ztráty z úvěru (realizací zajištění, prodejem pohledávky s diskontem apod.), případně
- d) zabránění vzniku dalších ztrát z úvěru (tzn. posouzení budoucích nákladů v porovnání s možnými výnosy).

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kotování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni

jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů.

Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých obchodních aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny u jednotlivých rizik.

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

Value at Risk představuje hlavní metodu řízení tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99 %. Předpoklady, na nichž je model Value at Risk postaven, mají určitá omezení:

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn;
- 99% hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat;
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“;
- použití historických dat jako základní determinanta možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Banka měří pomocí VaR úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (spreadové riziko, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou publikovány

denně pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky / Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány s výsledky odpovídajícími skutečné změně úrokových sazeb na finančních trzích. V případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. prosinci		K 31. prosinci	
	2012	Průměr za rok 2012	2011	Průměr za rok 2011
VaR úrokových nástrojů	227,7	203	178,1	142,3
VaR měnových nástrojů	0,79	1,96	2,0	1,7
VaR akciových nástrojů	0,12	0,79	0,57	0,96

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlašovaných úroků z vkladů atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Celková úroková pozice banky je k datu 31. prosince charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně aktiv v porovnání se stranou pasiv. Tomu nasvědčuje záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k mírnému poklesu tržního přecenění. Úroková pozice banky je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná (kladná, záporná), a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR. Úroková pozice banky je přibližně vyrovnaná.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou ve většině případů používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem banky. Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky.

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty

peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku. Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí týdně stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích, interně definované nepravděpodobné scénáře a skupinové makro scénáře a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek banky. S ohledem na skutečnost, že banka vstupuje do transakcí s deriváty za účelem zajištění úrokového rizika na úrovni celé úrokově citlivé části rozvahy, provádí stress testy na agregované bázi za celou úrokově citlivou část rozvahy.

Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvou let. Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek banky. Jako základní měnu pro stresové testování banka používá EUR. Hodnoty ke konci roku a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci příslušného roku (2012: 25,14 CZK/EUR; 2011: 25,80 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2012: 25,145 CZK/EUR; průměr 2011: 24,586 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
Hodnota k 31. prosinci 2012	(112)	265	129
Průměr za rok	(130)	161	(52)
Maximální hodnota	10	383	129
Minimální hodnota	(349)	(58)	(195)
Hodnota k 31. prosinci 2011	54	(124)	(254)
Průměr za rok	(115)	124	(43)
Maximální hodnota	452	539	103
Minimální hodnota	(364)	(333)	(254)

Následující tabulka shrnuje úrokovou citlivost finančních aktiv a závazků a efektivní úrokovou sazbu:

mil. Kč	% EIR	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2012											
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	4 473	–	–	–	–	–	–	–	1 657	6 130
Finanční investice určené k obchodování	2,96	746	–	2 379	–	–	–	–	–	4 559	7 684
Pohledávky za bankami	0,33	27 621	3 959	593	–	–	–	–	–	–	32 173
Pohledávky za klienty	3,07	50 499	93 452	18 069	7 604	6 862	1 769	2 133	4 327	–	184 715
Finanční investice	3,81	3 784	10 257	63 859	–	–	–	–	–	2 220	80 120
Závazky vůči bankám	0,66	18 689	10 563	1 374	–	3 604	–	–	–	–	34 230
Závazky vůči klientům	0,85	177 780	6 252	6 568	3 735	384	268	106	27	–	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	4,76	2 019	6 430	27 745	–	–	–	–	–	–	36 194
Finanční závazky určené k obchodování	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5 956	5 956

mil. Kč	% EIR	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2011											
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	2 727	–	–	–	–	–	–	–	2 352	5 079
Finanční investice určené k obchodování	3,67	–	153	15 496	–	–	–	–	–	4 999	20 648
Pohledávky za bankami	0,98	19 262	4 224	620	–	–	–	–	–	–	24 106
Pohledávky za klienty	3,72	45 520	61 130	45 984	11 002	7 664	3 991	2 601	3 888	–	181 780
Finanční investice	4,07	4 371	3 989	40 619	–	–	–	–	–	2 212	51 191
Závazky vůči bankám	1,19	19 237	11 529	1 670	–	–	–	–	–	–	32 436
Závazky vůči klientům	0,87	162 873	4 759	6 399	3 171	1 017	225	266	24	–	178 734
Vydané dluhové cenné papíry	5,34	495	5 708	25 026	119	47	–	–	–	–	31 395
Finanční závazky určené k obchodování	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5 489	5 489

Zajišťovací účetnictví

Banka se v rámci svých metod řízení tržních rizik cíleně zajišťuje proti úrokovému riziku. V rámci své zajišťovací strategie banka používá jak zajištění reálných hodnot, tak zajištění peněžních toků.

Zajištění reálných hodnot

Zajišťovanými instrumenty mohou být finanční aktiva a pasiva vykazované v účetní hodnotě (kromě cenných papírů držených do splatnosti) a realizovatelné cenné papíry vykazované v reálných hodnotách se změnami reálných hodnot vykázanými ve vlastním kapitálu. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivnosti zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích peněžních toků zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivnosti provádí k ultimu každého měsíce na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční frekvence testu efektivnosti byla

bankou zvolena z důvodu včasného odhalení případné neefektivnosti zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash-flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash-flow pro příslušné datum (datum měření efektivnosti). Součtem diskontovaných cash-flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením. Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Následující tabulka vyjadřuje smluvní a reálné hodnoty derivátů uzavřených v rámci zajištění reálných hodnot.

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové swapy	11 267	14 364	(208)	(144)
Zajišťované nástroje				
Realizovatelné cenné papíry			567	443
Pohledávky za klienty			(183)	(201)
Vydané dluhové cenné papíry			562	493
Zbývající část dříve zajištěných finančních nástrojů				
Realizovatelné cenné papíry			–	–
Pohledávky za klienty			–	–

V souladu se změnou skupinové strategie v oblasti zajišťovacího účetnictví v prosinci 2003 ukončila banka zajištění rizika změny reálné hodnoty u některých finančních nástrojů. V souvislosti s touto změnou banka i nadále vykazuje reálnou hodnotu těchto nástrojů, kterou časově rozlišuje po dobu splatnosti těchto nástrojů.

Zajištění peněžních toků

Banka používá koncept zajištění peněžních toků k eliminaci úrokového rizika na agregované bázi. Zajišťovanými instrumenty jsou budoucí očekávané transakce v podobě úrokových výnosů a nákladů citlivých na změny tržních úrokových sazeb. Budoucí očekávané transakce vychází jak z aktuálně uzavřených smluv, tak z budoucích transakcí stanovených na základě replikačních modelů. Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů,

jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash-flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „příchozího“, resp. „odchozího“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)) zajišťovací toky.

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, zda absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů. Časová pásma jsou definována následovně: do 1 měsíce, 1–2 měsíce, 2–3 měsíce, 3–6 měsíců, 6–9 měsíců, 9–12 měsíců, 12–18 měsíců, 18 měsíců – 2 roky, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, jestliže existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém z časových pásem, zvláště pro každou sledovanou měnu.

Následující tabulka vyjadřuje smluvní a reálné hodnoty derivátů uzavřených v rámci zajištění peněžních toků.

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové swapy	79 906	68 093	2 284	1 303
Cross currency swapy	31 606	35 646	(47)	(359)

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

Banka nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka stanovila limit ve výši 30 mil. eur na celkovou čistou měnovou pozici banky a na pozice v jednotlivých hlavních měnách (CZK, EUR) a ve výši 20 mil. eur pro americký dolar. Pro ostatní měny platí limity ve výši 0,2 až 5 mil. eur dle rizikovitosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje měnovou pozici banky:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	HUF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2012							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 779	242	72	15	–	22	6 130
Finanční investice určené k obchodování	7 386	298	–	–	–	–	7 684
Pohledávky za bankami	22 488	7 962	829	162	90	642	32 173
Pohledávky za klienty	130 677	51 851	1 513	583	21	70	184 715
Finanční investice	61 513	18 607	–	–	–	–	80 120
Hmotný majetek	1 085	–	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetek	2	–	–	–	–	–	2
Odložená daňová pohledávka	385	–	–	–	–	–	385
Ostatní aktiva	5 920	342	269	22	–	44	6 597
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	18	–	–	–	–	–	18
Závazky vůči bankám							
Závazky vůči bankám	17 828	16 110	292	–	–	–	34 230
Závazky vůči klientům	153 466	34 919	5 435	421	41	838	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	35 927	758	139	–	–	–	36 824
Finanční závazky určené k obchodování	5 956	–	–	–	–	–	5 956
Rezervy	979	48	–	–	–	–	1 027
Odložený daňový závazek	970	–	–	–	–	–	970
Ostatní pasiva	4 935	1 347	161	2	1	29	6 475
Vlastní kapitál	38 545	391	–	1	–	–	38 937
K 31. prosinci 2011							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 206	572	189	39	–	73	5 079
Finanční investice určené k obchodování	20 227	421	–	–	–	–	20 648
Pohledávky za bankami	13 731	9 819	4	140	12	307	24 013
Pohledávky za klienty	127 601	51 763	1 603	735	13	65	181 780
Finanční investice	37 273	13 867	–	–	51	–	51 191
Hmotný majetek	1 127	–	–	–	–	–	1 127
Nehmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohledávka	261	–	–	–	–	–	261
Ostatní aktiva	4 142	249	96	–	–	1	4 488
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	86	–	–	–	–	–	86
Závazky vůči bankám							
Závazky vůči bankám	13 096	17 961	1 143	–	–	236	32 436
Závazky vůči klientům	145 072	27 751	4 749	412	19	649	178 652
Vydané dluhové cenné papíry	30 313	843	239	–	–	–	31 395
Finanční závazky určené k obchodování	5 458	31	–	–	–	–	5 489
Rezervy	1 037	92	–	–	–	–	1 129
Odložený daňový závazek	394	–	–	–	–	–	394
Ostatní pasiva	5 198	652	222	4	–	8	6 084
Vlastní kapitál	33 308	(216)	–	2	–	–	33 094

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji, i když určitá část akciového rizika vzniká také z důvodu neobchodních aktivit banky. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny výše.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva

za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity prostřednictvím analýzy

rozdílů reziduálních splatností aktiv a pasiv. Uplatňuje při tom dva pohledy: krátkodobý a dlouhodobý (strukturální). V krátkodobém pohledu banka sleduje rozdíl přílivů a odlivů likvidity v denním detailu v horizontu nejbližších týdnů. Má stanovené limity pro kumulativní rozdíl přílivů a odlivů. Při překročení limitů banka přijme opatření pro snížení likvidního rizika. V dlouhodobém (strukturálním) pohledu banka sleduje rozdíl splatností aktiv a pasiv v periodách nad jeden rok. Na produkty s nespécifikovanou splatností (např. běžné účty) banka vyvinula model pro jejich očekávanou reziduální splatnost. I v tomto pohledu má banka nastavené ukazatele a při jejich překročení přijímá adekvátní opatření, např. opatření k získání dlouhodobých refinančních zdrojů.

Pro případ likvidní krize má banka připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace.

Banka provádí na měsíční bázi stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost banky ustát extrémní situace jako je systémové přerušování aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky:

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2012										
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 473	–	–	–	–	–	–	–	1 657	6 130
Finanční investice určené k obchodování	121	122	730	817	732	355	2 232	2 556	19	7 684
Pohledávky za bankami	26 112	3 959	91	629	–	–	1 257	–	125	32 173
Pohledávky za klienty	19 388	13 309	26 264	24 589	18 797	17 114	13 426	48 586	3 242	184 715
Finanční investice	2 707	8 598	16 445	2 320	–	–	29 590	20 460	–	80 120
Hmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	1 085	1 085
Nehmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	2	2
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–	–	–	–	385	385
Ostatní aktiva	54	24	151	251	548	652	519	2 508	1 890	6 597
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	–	18	–	–	–	–	–	–	18
Celkem	52 855	26 012	43 699	28 606	20 077	18 121	47 024	74 110	8 405	318 909
Závazky vůči bankám	17 642	3 958	4	10	3 604	–	1 429	7 583	–	34 230
Závazky vůči klientům	172 344	7 791	8 316	3 766	389	268	106	32	2 108	195 120
Vydané dluhové cenné papíry	1 160	235	2 858	5 730	–	–	22 682	3 006	523	36 194
Finanční závazky určené k obchodování	112	167	421	761	927	457	189	2 922	–	5 956
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	1 027	1 027
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	–	–	–	–	970	970
Ostatní pasiva	185	–	160	89	460	143	–	1 864	3 574	6 475
Vlastní kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	38 937	38 937
Celkem	191 443	12 151	11 759	10 356	5 380	868	24 406	15 407	47 139	318 909
Gap	(138 588)	13 861	31 940	18 250	14 697	17 253	22 618	58 703	(38 734)	–
Kumulativní gap	(138 588)	(124 727)	(92 787)	(74 537)	(59 840)	(42 587)	(19 969)	38 734	–	–

mil. Kč	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–2 roky	2–3 roky	3–4 roky	4–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.	Celkem
K 31. prosinci 2011										
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 727	–	–	–	–	–	–	–	2 352	5 079
Finanční investice určené k obchodování	212	736	13 288	1 487	1 081	899	291	2 613	41	20 648
Pohledávky za bankami	15 815	4 224	1 523	645	645	645	516	–	–	24 013
Pohledávky za klienty	15 718	9 496	28 705	21 544	16 297	12 012	28 557	49 451	–	181 780
Finanční investice	3 204	1 471	7 828	2 469	1 283	13 595	3 523	17 818	–	51 191
Hmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	1 127	1 127
Nehmotný majetek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–	–	–	–	261	261
Ostatní aktiva	40	19	103	316	173	356	388	1 923	1 170	4 488
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	86	–	–	–	–	–	–	–	86
Celkem	37 716	16 032	51 447	26 461	19 479	27 507	33 275	71 805	4 951	288 673
Závazky vůči bankám	18 149	6 111	169	3	10	7	1 432	6 555	–	32 436
Závazky vůči klientům	151 022	12 353	8 594	3 232	1 027	225	266	29	1 904	178 652
Vydané dluhové cenné papíry	–	3 943	5 045	3 851	1 265	8 007	446	8 393	445	31 395
Finanční závazky určené k obchodování	257	206	468	704	613	690	300	2 251	–	5 489
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	1 129	1 129
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	–	–	–	–	394	394
Ostatní pasiva	51	–	124	252	280	222	219	1 408	3 528	6 084
Vlastní kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	33 094	33 094
Celkem	169 479	22 613	14 400	8 042	3 195	9 151	2 663	18 636	40 494	288 673
Gap	(131 763)	(6 581)	37 047	18 419	16 284	18 356	30 612	53 169	(35 543)	–
Kumulativní gap	(131 763)	(138 344)	(101 297)	(82 878)	(66 594)	(48 238)	(17 626)	35 543	–	–

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash-flow nederivátových finančních závazků včetně vydaných garancí a nečerpaných úvěrových rámců. Rozdělení těchto instrumentů do časových košů je uvedeno na základě zbytkové splatnosti úvěrových linek.

Očekávané cash-flow z uvedených instrumentů se významně liší od cash-flow uvedeného v tabulce např. z důvodu očekávané replikace závazků vůči klientům nebo nedočerpaní celkových nečerpaných úvěrových rámců.

Hodnoty uvedené v tabulce zbytkové splatnosti derivátových finančních závazků představují jednak skutečné nominální cash-flow, jednak i budoucí nominální cash-flow stanovené na základě FRA sazeb vypočtených z výnosové křivky k 31. prosinci 2012 (a k 31. prosinci 2011).

Zbytková splatnost nederivátových finančních závazků banky:

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý peněžní tok do/(z)	Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespe- cifik.
K 31. prosinci 2012								
Závazky vůči bankám	34 230	(34 243)	(7 322)	(3 958)	(4)	(5 043)	(7 589)	(10 327)
Závazky vůči klientům	195 120	(195 151)	(16 844)	(7 794)	(8 335)	(4 530)	(34)	(157 614)
Vydané dluhové cenné papíry	36 194	(36 272)	(1 160)	(235)	(2 858)	(28 412)	(3 006)	(601)
Finanční závazky určené k obchodování	1 532	(1 532)	(1 532)	–	–	–	–	–
Celkem	267 076	(267 198)	(26 858)	(11 987)	(11 197)	(37 985)	(10 629)	(168 542)
Nečerpané úvěrové rámce	78 108	(78 108)	(2 536)	(8 622)	(28 864)	(20 461)	(15 564)	(2 061)
Akreditivy a bankovní záruky	29 167	(29 167)	(466)	(2 863)	(8 500)	(16 203)	(1 116)	(19)
K 31. prosinci 2011								
Závazky vůči bankám	32 436	(34 373)	(14 519)	(6 105)	(172)	(2 002)	(7 939)	(3 636)
Závazky vůči klientům	178 652	(179 035)	(44 419)	(10 040)	(8 502)	(4 957)	(40)	(111 077)
Vydané dluhové cenné papíry	31 395	(36 462)	–	(4 480)	(4 656)	(15 075)	(12 251)	–
Finanční závazky určené k obchodování	1 392	(1 392)	(1 392)	–	–	–	–	–
Celkem	243 915	(251 262)	(60 330)	(20 625)	(13 330)	(22 034)	(20 230)	(114 713)
Nečerpané úvěrové rámce	75 788	(75 789)	(4 227)	(4 812)	(24 185)	(22 345)	(20 220)	–
Akreditivy a bankovní záruky	28 931	(28 931)	(1 086)	(1 903)	(9 386)	(14 314)	(2 242)	–

Zbytková splatnost derivátových finančních závazků banky:

mil. Kč	Účetní hodnota	Čistý peněžní tok do/(z)						
		Do 1 měs.	1–3 měs.	3 měs. až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.	
K 31. prosinci 2012								
Deriváty k obchodování	4 424	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	32 192	15 883	3 254	2 566	4 592	5 897	–
Výdej	–	(32 309)	(15 916)	(3 208)	(2 523)	(4 657)	(6 005)	–
Zajišťovací deriváty	2 645	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	31 812	–	–	5 826	12 194	13 792	–
Výdej	–	(32 482)	(257)	(1)	(5 735)	(12 494)	(13 995)	–
Celkem	7 069	(787)	(290)	45	134	(365)	(311)	–
K 31. prosinci 2011								
Deriváty k obchodování	4 097	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	26 946	14 373	7 924	588	2 007	2 054	–
Výdej	–	(25 879)	(14 150)	(7 062)	(565)	(2 019)	(2 083)	–
Zajišťovací deriváty	2 513	–	–	–	–	–	–	–
Příjem	–	46 892	1 551	330	634	27 093	17 284	–
Výdej	–	(47 285)	(1 727)	(330)	(643)	(27 219)	(17 366)	–
Celkem	6 610	674	47	862	14	(138)	(111)	–

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko ztráty jako důsledek chyb, porušení, překročení nebo nedodržení předpisů a škod způsobených selháním vnitřních procesů, lidí či výpadkem/selháním systémů banky, nebo vlivem externích událostí. Strategické riziko, obchodní riziko a reputační riziko se od operačního rizika liší, zatímco právní riziko a riziko compliance jsou do definice operačního rizika zahrnuty. Organizační struktura banky a její vnitřní předpisová základna jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Úsek Operační rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulačními předpisy a standardy mateřské společnosti. Vlastní sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkcionalitu řídicího a kontrolního systému. Banka pokračovala i v roce 2012 v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán on-line informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel II. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí

a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2012 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů jako i nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Úsek Operační rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu. Na základě regulačního povolení, které UniCredit Bank Czech Republic obdržela v roce 2008, je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván skupinový model, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Regulátor bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj.

Od 1. ledna 2008 banka plní požadavky podle pravidel Basel II, která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 123/2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

- původní kapitál (Tier 1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, auditovaný zisk za účetní období po zdanění; odečítá se nehmotný majetek;
- odečitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu, které zahrnují kapitálové investice nad 10 % do bank a ostatních finančních institucí a významné obezřetné úpravy při tržním oceňování nebo oceňování modelem.

Následující tabulka shrnuje složení regulačního kapitálu banky:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Tier 1 kapitál		
Splacený základní kapitál	8 750	8 750
Emisní ážio	3 481	3 481
Rezervní fondy	3 057	2 999
Nerozdělený zisk	19 434	16 340
Plánovaná dividenda	(1 785)	–
Nehmotný majetek	(2)	–
Celkem Tier 1	32 935	31 570
Tier 2		
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	531	285
Celkem Tier 2	531	285
Odečitatelné položky		
Podřízený dluh – poskytnutý	–	–
Významné obezřetnostní úpravy	(57)	(42)
Celkem odečitatelné položky	(57)	(42)
Celkem regulační kapitál	33 409	31 813

V kapitálu Tier 1 nejsou zahrnuty kapitálové fondy ve výši 37 mil. Kč. Vedení banky sleduje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a monitoruje kapitálovou pozici banky. Kapitálová přiměřenost banky plní požadavek minimálních 8 % stanovených ČNB a pravidel dle Basel II. Vedení banky se domnívá, že i případné zpřísnění pravidel kapitálové přiměřenosti v roce 2013, které je k datu této účetní závěrky nejisté, nebude mít na banku významný dopad.

(f) Vývoj trhu v roce 2012

Rok 2012 byl ve znamení recese hlavních světových ekonomik a pokračující nervozity kolem dluhové krize v Evropě. Po celý rok bylo významným hybatelem situace na finančních trzích řešení ekonomické krize nejen v Evropě, ale také USA. Pozitivní sentiment z počátku roku vystřídaly vesměs negativní informace, které formovaly vývoj na mezibankovních trzích zejména ve druhé polovině roku. Pokračovala nejistota spojená s řešením evropské dluhové krize. Situace v Řecku vyvrcholila na počátku roku technickým defaultem, který znamenal restrukturalizaci státního dluhu. Pod zorným úhlem byly dále zejména Španělsko, Portugalsko a Itálie. Po celý rok docházelo k pokračujícímu poklesu úrokových sazeb. Česká národní banka snížila v průběhu roku svoji hlavní úrokovou sazbu třikrát, přičemž při poslední snížení v listopadu 2012 byla repo

sazba snížena až na tzv. „technickou nulu“ rovnu 0,05 %, což je nejnižší úroveň v historii.

Přebytek likvidity banka nadále investovala zejména do českých státních dluhopisů, které v kontextu vývoje cen dluhopisů ostatních zemí EU byly i nadále hlavní investiční příležitostí, a to i přes to, že kreditní přírůstek v průběhu roku 2012 výrazně poklesl.

V omezené míře byla likvidita investována i do státních dluhopisů okolních zemí, a to především polských a slovenských, kde však byla dodržována podmínka jejich maximální likvidity – možnost použít tyto dluhopisy jako kolaterál pro repo operace s centrálními bankami z důvodu zachování vysoké likvidnosti a dalších zdrojů financování v případě nenadálé potřeby.

V průběhu roku 2012 nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

(i) v oblasti úvěrového rizika

- Úprava specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství, chemický průmysl a doprava).
- Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví.

- Zpřesnění procesu identifikace úvěrových podvodů.
- Posílení procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek.
- Příprava na používání pokročilého (A-IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku celého bankovního portfolia (zejména zpřesňování vlastních odhadů LGD a EAD).
- Průběžné zdokonalování ratingových modelů banky.

(ii) v oblasti tržního rizika

- Během roku banka dále pracovala na přípravě implementace interního VaR modelu pro výpočet kapitálového požadavku k tržním rizikům obchodního portfolia spolu se zdokonalováním kontrolních procedur v procesu řízení rizika. Nově se v bance implementovalo

měření rizika regulatorní obchodní knihy (IRC – Incremental Risk Charge) v souladu požadavkem Basel II.

(iii) v oblasti likvidity

- Banka v průběhu roku dále zdokonalovala měření a analýzu své krátkodobé likvidity s ohledem na potřebu vytvoření dostatečné rezervy vysoce likvidních aktiv. Stav krátkodobé likvidity banky je pravidelně prověřován stresovým testováním. Stresovými scénáři banka pravidelně testuje svoji schopnost úspěšně odolávat nenadálým událostem na finančních trzích. Scénáře jsou prezentovány na každém zasedání ALCO.
- Banka začala nově měřit svoji likviditu vzhledem k blížící se implementaci požadavků Basel III – a to především kalkulací a zlepšováním ukazatelů LCR a NSFR.

36. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma.

Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřské společnosti a sesterské společnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dceřiné a přidružené společnosti, dále členové představenstva a vedoucí pracovníci banky.

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Aktiva		
Pohledávky za bankami	7 176	6 745
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	5 380	6 062
Bank Pekao SA	–	117
UniCredit Bank AG	1 060	315
UniCredit Bank Serbia Jsc	189	195
UniCredit Bank Hungary Zrt.	470	12
UniCredit S.p.A.	–	6
Pohledávky za klienty	3 567	4 250
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	3 344	4 163
Představenstvo	9	6
Ostatní členové vedení	77	81
Finanční investice	2 535	2 643
UniCredit Bank Austria AG	2 535	2 592
UniCredit Jelzalogbank Zrt	–	51
Celkem	13 278	13 638

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Závazky		
Závazky vůči bankám	7 591	8 251
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	7 141	6 154
UniCredit Luxembourg S.A.	51	28
UniCredit Bank AG	247	1 841
UniCredit Bank Slovakia a.s.	1	1
UniCredit Bank Hungary Zrt.	49	5
UniCredit S.p.A.	98	220
Závazky vůči klientům	1 351	1 135
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	133	232
Pioneer Asset Management	357	318
Pioneer Investment Company	149	139
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	490	92
Představenstvo	41	40
Ostatní členové vedení	60	68
Celkem	8 942	9 386

mil. Kč	2012	2011
Výnosy		
Úrokové a podobné výnosy	267	371
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank Austria AG	130	195
UniCredit Bank AG	10	–
UniCredit Leasing Group	115	131
UniCredit Jelzalogbank Zrt.	–	24
Výnosy z poplatků a provizí	13	8
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	2
UniCredit Bank Austria AG	2	3
UniCredit Leasing Group	4	3
Celkem	280	381

mil. Kč	2012	2011
Náklady		
Úrokové a podobné náklady	(69)	(68)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	(1)
UniCredit Bank Slovakia a.s.	–	(5)
UniCredit Bank Austria AG	(63)	(46)
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
UniCredit Bank AG	(1)	(11)
Náklady na poplatky a provize	–	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	(1)
Všeobecné správní náklady	(896)	(862)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(852)	(821)
Celkem	(965)	(980)

37. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Odhad reálné hodnoty (viz bod 3(b) přílohy) je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. V mnoha případech u různých finančních nástrojů však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně

uznávaných oceňovacích metod. Diskontní faktory používané pro diskontování peněžních toků jsou odvozeny z trhem kotovaných výnosových křivek za použití standardních matematických postupů pro diskontování. Mnohé z výše uvedených odhadů se vyznačují jistou mírou nejistoty, jejich stanovená reálná hodnota nemůže být vždy zaměňována za skutečnou tržní hodnotu a v mnoha případech by nemusela být dosažena při prodeji daného finančního nástroje. Změny ve výchozích předpokladech použitých pro stanovení reálné hodnoty by mohly mít významný dopad na stanovenou reálnou hodnotu.

Následující tabulka analyzuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze banky vykázány ve své reálné hodnotě:

mil. Kč	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	32 173	32 235	24 013	24 119
Pohledávky za klienty	184 715	184 826	181 780	182 625
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	34 230	35 825	32 436	34 279
Závazky vůči klientům	195 120	195 251	178 652	178 906
Vydané dluhové cenné papíry	36 194	33 539	31 395	31 411

Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě podle kvality vstupů použitých při ocenění. Jednotlivé úrovně jsou definovány takto:

- Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené);
- Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespádají do první úrovně, jsou ale objektivně zjištělné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny),
- Úroveň 3 – vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjištělných tržních dat (objektivně nezjištělné vstupní údaje).

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2012				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	2 601	506	–	3 107
Deriváty určené k obchodování	22	4 554	1	4 577
CP neurčené k obchodování	1 532	5 543	–	7 075
Zajišťovací deriváty s kladnou RH	–	4 674	–	4 674
Realizovatelné cenné papíry	19 873	52 917	255	73 045
Finanční závazky				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	1 063	469	–	1 532
Deriváty určené k obchodování	–	4 417	7	4 424
Zajišťovací deriváty se zápornou RH	–	2 645	–	2 645
31. prosince 2011				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	3 709	11 959	–	15 668
Deriváty určené k obchodování	9	4 971	–	4 980
CP neurčené k obchodování	86	1 083	–	1 169
Zajišťovací deriváty s kladnou RH	–	3 313	–	3 313
Realizovatelné cenné papíry	14 969	34 461	592	50 022
Finanční závazky				
Finanční aktiva oceňovaná na reálnou hodnotu proti účtům výnosů a nákladů				
CP určené k obchodování	1 272	120	–	1 392
Deriváty určené k obchodování	–	4 097	–	4 097
Zajišťovací deriváty se zápornou RH	–	2 513	–	2 513

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:						
mil. Kč	Finanční aktiva přečtená na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů			Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	k obchodování	k obchodování	k obchodování			
31. prosince 2012						
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	–	–	–	–
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	–	–	–	–
31. prosince 2011						
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	–	–	–	–	–	–
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	–	(2 012)	–	(2 012)

Banka v roce 2012 a 2011 nevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

Následující tabulky uvádí převody finančních aktiv a pasiv vykazovaných v reálné hodnotě z a do úrovně 3.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:						
mil. Kč	Finanční aktiva přečtená na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů			Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	k obchodování	k obchodování	k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2011						
Zisky a ztráty z přecenění	–	2	3	629	–	634
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	23	–	23
Prodeje/maturita	–	(2)	(3)	(60)	–	(65)
Převody do úrovně 3	–	–	–	–	–	–
Převody z úrovně 3 do úrovně 2	–	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2011						
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření	–	–	–	592	–	592
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období	–	–	–	–	–	–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012						
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	592	–	592
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	–	1	–	48	–	49
Prodeje/maturita	–	–	–	(385)	–	(385)
Převody do úrovně 3	–	–	–	–	–	–
Převody z úrovně 3 do úrovně 2	–	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012						
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření	–	1	–	255	–	256
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období	–	–	–	–	–	–

Finanční závazky v reálné hodnotě vycházející z úrovně 3:

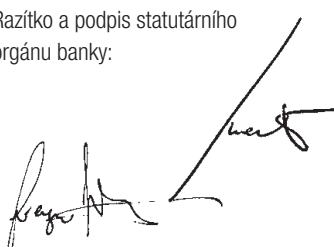


mil. Kč	Finanční závazky přeceňované na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů			Zajišťovací deriváty	Celkem
	CP k obchodování	Deriváty k obchodování	CP neurč. k obchodování		
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2011	-	2	-	-	2
Zisky a ztráty z přecenění					
Výsledovka	-	-	-	-	-
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-
Nákupy	-	1	-	-	1
Prodeje/maturita	-	(3)	-	-	(3)
Převody do úrovně 3	-	-	-	-	-
Převody z úrovně 3	-	-	-	-	-
Konečný zůstatek k 31. 12. 2011	-	-	-	-	-
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku					
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům drženým ke konci účetního období					
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2012	-	-	-	-	-
Zisky a ztráty z přecenění					
Výsledovka	-	-	-	-	-
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-
Nákupy	-	7	-	-	7
Prodeje/maturita	-	-	-	-	-
Převody do úrovně 3	-	-	-	-	-
Převody z úrovně 3	-	-	-	-	-
Konečný zůstatek k 31. 12. 2012	-	7	-	-	7
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku					
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledovku k finančním závazkům drženým ke konci účetního období					

38. Jiné významné události

Skupina UniCredit připravila integrační projekt pro spojení svých dceřiných společností na Slovensku a v České republice v rámci implementace strategického plánu. Spojením do jediné a silné banky působící v obou zemích má skupina v úmyslu dosáhnout významných přínosů zejména v oblasti výnosů a nákladů. Dokončení integrace se očekává do konce roku 2013.

39. Následné události

Vedení společnosti nejsou známy žádné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky banky.

Schváleno ke zveřejnění: 27. února 2013	Razítko a podpis statutárního orgánu banky: 	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Ing. Jiří Kupec	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Mgr. Michaela Mrštková
--	--	--	---



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

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

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

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 27. února 2013 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 2012, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2012 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 auditora

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 auditora, 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.

Jsmo 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
oddíl C, vložka 24185.

IČ 49619187
DIČ CZ699001996



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 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2012 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 2012. 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 2012 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 se zákonem o auditorech, 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 30. dubna 2013


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

UMĚNÍ NASLOUCHAT



Vždy uděláme něco navíc, třeba i v taxíku

“*Když jsem zase jednou řídil svůj taxík, zabral jsem se do rozhovoru se svými pasažéry a zjistil, že pracují v UniCredit. Pověděl jsem jim, že jako majitel flotily taxíků také patřím mezi jejich klienty a snažím se rozšířit své podnikání, takže jsem si podal žádost o úvěr, ale zatím nevím, jestli byla schválená. Hned druhý den se mi jedna z pasažerek ozvala přesně s informacemi, které jsem potřeboval. Pomohla mi vyřízení celé záležitosti dotáhnout až do konce a já jsem byl z její péče naprosto nadšený. Když jsem jí pak děkoval, řekl jsem jí, že bude-li někdy ve Vídni potřebovat taxi – klidně na cestu až do Milána – budu jí k službám právě tak, jako ona vyšla vstříc mně.*”

Řidič taxi
Klient UniCredit Bank ve Vídni



to use your
ments made
erim Reports
ebsite: www.
ners, etc.) and
the promotion

D CONSENT TO THE

irms you that it intends
elong to, your country,
) for publication in the
s of the UniCredit Group
eu in all publications in
associated videos, and in
o the promotion of goods

mpulsory and its processing
etrimental consequences.
ons of law and solely for the
nts.

nted the following rights: being informed
ell as the purposes and the procedures for
locking of your personal data; and the right

pecchi 10, Rome 00186 – Italy and that the
40127 Bologna - Tel.: +39 051.6407285;

SIGNATURE

Paolo

JSME PARTNEŘI

Nový všestranný a flexibilní investiční nástroj

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select je nový druh společného investování s dlouhodobým investičním horizontem. Staví na myšlence, že klient a banka společně vkládají prostředky do určeného investičního fondu (jmenovitě Private Banking Vermogensportfolio Flex Select 70 PI, založeného kapitálovou investiční společností Pioneer Investments KAG mbH, Mnichov). Do tohoto fondu banka předem vložila 20 milionů eur svého kapitálu, a prostřednictvím společného investování se pak spolu s klienty podílí na výnosech podílových listů jednotlivých tříd.



*Závaznou platnost mají pouze prodejní prospekt a dokument Klíčové informace pro investory, jež si můžete v Německu bezplatně vyžádat u UniCredit Bank AG, Arabellastrasse 12, Mnichov.

Rozhodnutí jediného akcionáře

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň (zapsaná u registračního soudu pod značkou FN 150714 p), zastoupená Mag. Peterem Frankem a Mag. Karlem Gösslerem **jako jediný akcionář** obchodní společnosti **Unicredit Bank Czech Republic, a.s. (dále jen „banka“), se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, Česká republika, IČO 64948242**

tímto přijímá při výkonu působnosti valné hromady banky v souladu s § 190 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., v platném znění, toto

rozhodnutí

1) Banka vykázala za rok 2012 tyto hlavní nekonsolidované hospodářské výsledky:

Celková aktiva:	318 909 mil. Kč
Zisk před zdaněním:	3 694 mil. Kč
Zisk po zdanění:	3 157 mil. Kč

2) Jediný akcionář schvaluje nekonsolidovanou účetní závěrku podle bodu 1 tohoto rozhodnutí. Tato nekonsolidovaná účetní závěrka byla auditována společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Pobřežní 648/1a, Praha 8 (osvědčení číslo 71) a auditorem Jindřichem Vašinou (osvědčení číslo 2059).

Ve Vídni 26. dubna 2013

UniCredit Bank Austria AG


Mag. Peter Frank


Mag. Karl Gössler



KLID DUŠE

Aby klientovi nemohlo nic zkazit dovolenou

“*Když jsem jednou na dovolené v zahraničí ztratil Visa kartu, zachránila mě UniCredit Bank před hrozící nepříjemnou situací díky své službě poskytnutí náhradní hotovosti. Dokonce jsem tuto službu využil dvakrát, při cestě do Paříže a Moskvy, a předčila dokonale má očekávání. Mohl jsem díky ní zaplatit za hotel, jídlo i za své ostatní výlohy. Kvalita i rychlost celé služby ve mně zanechaly hluboký dojem, protože peníze jsem dostal do ruky ani ne za hodinu. Díky této zkušenosti jsem se přesvědčil, že moje banka je vždycky stoprocentně připravena mi pomoci, a to i v těch nejzapeklitějších situacích. Vím, že se na UniCredit mohu v případě potřeby plně spolehnout, profesionálně mi poradí a nabídnou praktické řešení.*”

Valerij Anatolijevič Jurov
Klient UniCredit Bank na Ukrajině



Další informace

zveřejňované v souladu s § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

1. Základní údaje

Obchodní firma: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 95 Praha 4,
Česká republika
IČ: 64948242
Obchodní rejstřík: zápis v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B,
vložka 3608
DIČ: CZ699001820
Datum vzniku: 1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma: akciová společnost
Internetová adresa: www.unicreditbank.cz
E-mail: info@unicreditgroup.cz
Telefon: +420 955 911 111
Fax: +420 221 112 132

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. („UniCredit Bank“), je akciová společnost založená podle českého právního řádu.

UniCredit Bank plní veškeré své závazky řádně a včas. V minulosti nedošlo k žádným změnám, které by měly podstatný význam při hodnocení platební schopnosti emitenta.

UniCredit Bank se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, obchodním zákoníkem a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky a oprávnění auditorů

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

3. Údaje o UniCredit Bank jako emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1 Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s.

Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

HVB Bank Czech Republic a. s. vznikla sloučením HypoVereinsbank CZ a.s. a Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., bez likvidace k 1. říjnu 2001. Veškerá práva a závazky zrušené společností Bank Austria Creditanstalt Czech Republic, a.s., přešly na HVB Bank Czech Republic a.s. Změny obchodní firmy, výše základního kapitálu a ostatních skutečností spjatých se sloučením byly zapsány v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 dne 1. října 2001.

Živnostenská banka byla založena v roce 1868 jako banka zaměřená na financování malých a středních českých podniků. Byla první bankou v Rakousku-Uhersku s výhradně českým kapitálem. V roce 1945 byla stejně jako ostatní banky znárodněna. V období 1950–1956 Živnostenská banka sice existovala jako právnická osoba, ale její aktivity byly výrazně omezeny. Vyhláškou č. 36/1956 Sb. byly upraveny některé majetkové poměry Živnostenské banky a následně § 27 zák. č. 158/1989 Sb., o bankách a spořitelnách, byla potvrzena její právní kontinuita. Ke dni zápisu Živnostenské banky do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, v oddíl B, vložce 1350, tj. k 1. březnu 1992, na ni přešlo oprávnění působit jako banka na základě zák. č. 21/1992 Sb., o bankách, v návaznosti na zák. č. 92/1991 Sb. a na usnesení vlády č. 1 z 9. ledna 1992, jímž byl schválen privatizační projekt Živnostenské banky. V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16 % podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu. Je jednou z nejsilnějších bank na trhu v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybudovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí.

Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank.

V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví, cenných papírů, kreditních karet a hypoték a velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání

(lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., působí ve všech regionálních městech a má v současné době 98 poboček a 186 bankomatů. Pobočková síť banky nyní dokončuje konsolidaci, jejímž cílem je co nejvíce rozšířit dostupnost UniCredit Bank i pro klienty v jednotlivých regionech. V uplynulém roce proto došlo k otevření 6 nových poboček a 20 franšizových obchodních míst ve větších i menších městech.

Banka zaujímá téměř 7% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy přes 318 mld. Kč a je čtvrtou největší bankou v České republice.

Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v české koruně, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice a dále zemích Evropské unie.

3.2 Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 749 716 000 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 16 320 000;
- 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 13 375 000;
- 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 10 000;
- 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 7 771 600.

Všechny výše uvedené akcie jsou evidované na účtu akcionáře vedeném Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s.

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti.

UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných účastnických cenných papírů.

UniCredit Bank nedrží žádné vlastní účastnické cenné papíry a takové cenné papíry banky nedrží ani osoby, na které má UniCredit Bank přímý či nepřímý podíl přesahující 50 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv.

K převodu akcií UniCredit Bank je potřeba předchozího souhlasu dozorčí rady. Hlasovací práva s nimi spojená nejsou nijak omezena.

Jediným akcionářem UniCredit Bank s podílem 100 % na základním kapitálu je UniCredit Bank Austria AG se sídlem Schottengasse 6–8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Jediný akcionář nemá podle stanov UniCredit Bank možnost ovlivňovat činnost UniCredit Bank jinak než vahou svých hlasů.

Před možným zneužitím postavení akcionáře je společnost chráněna standardními zákonnými mechanismy. UniCredit Bank není stranou ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku. Povaha kontroly ze strany řídicí osoby, kterou je UniCredit Bank Austria AG, vyplývá z přímo vlastněného podílu akcií emitenta. Nepřímou řídicí osobou je UniCredit S.p.A. se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie, který je hlavním akcionářem UniCredit Bank Austria AG s podílem 99,996 %. Proti zneužití kontroly a řídicího vlivu řídicí osoby využívá UniCredit Bank zákonem daný instrument zprávy o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích mezi propojenými osobami). Žádná ujednání, která by mohla vést ke změně kontroly nad emitentem, nejsou známa.

3.3 Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou.

V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

V současné době neexistují žádná pověření ani zvláštní pravomoci představenstva ve smyslu § 118 odst. 5 písm. h) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. UniCredit Bank nemá uzavřeny smlouvy s členy svého představenstva nebo zaměstnanci, kterými by banka byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

V UniCredit Bank neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva banky umožněno nabývat účastnické cenné papíry banky, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

UniCredit Bank neuzavřela žádné významné smlouvy, které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládnutí emitenta v důsledku nabídky převzetí.

4. Přehled podnikání

4.1 Předmět podnikání:

Předmět podnikání společnosti zahrnuje bankovní obchody a poskytování finančních služeb v plném rozsahu ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a ve smyslu zákona č. 219/1995 Sb., devizového zákona, v platném znění, tj.

- příjem vkladů od veřejnosti;
- poskytování úvěrů;
- investování do cenných papírů na vlastní účet;
- platební styk a zúčtování;
- vydávání a správa platebních prostředků;
- poskytování záruk;
- otvírání akreditivů;

- h) obstarávání inkasa;
- i) poskytování investičních služeb:
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- j) vydávání hypotečních zástavních listů;
- k) finanční makléřství;
- l) výkon funkce depozitáře;
- m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- n) poskytování bankovních informací;
- o) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- p) pronájem bezpečnostních schránek;
- q) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2 Hlavní oblasti činnosti

Firemní, investiční a privátní bankovníctví

- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy;
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;
- Obchody na Energetické burze Praha a v Lipsku;
- Kompletní nabídka bankovních produktů pro privátní klienty;
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů;
- Art Banking.

Retailové bankovníctví

- Osobní účty a konta – EXPRESNÍ konto a AKTIVNÍ konto pro běžné potřeby, PERFEKTNÍ konto a Konto PREMIUM pro náročné zákazníky a také DĚTSKÉ konto a Cool konto PRO MLADÉ;
- Podnikatelské účty a konta – BUSINESS Konto, Konto DOMOV (účet pro bytová družstva a společenství vlastníků), Konto PROFESE, Běžný účet pro svobodná povolání;
- Hypoteční, spotřebitelské úvěry včetně PRESTO Půjčky a kontokorentní úvěry pro soukromou klientelu;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro podnikatelskou klientelu;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní či ve spolupráci s Pioneer Investments);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Pokladní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavedení nových produktů nebo činností

Během roku 2012 banka představila řadu vylepšení úspěšného produktu spotřebitelského financování – PRESTO Půjčky. Nově nad rámec původních benefitů (plať méně & získej více) banka poskytovala klientům i okamžitou odměnu ve výši až 3 500 Kč, kterou klient obdržel na svůj účet v UniCredit Bank.

Nový produkt financování budoucí investice umožňuje klientům ze segmentu Small Business získat záruku, že mají k dispozici po dobu 6 měsíců od zřízení produktu předschválenou úvěrovou linku, kterou mohou v případě potřeby snadno využít v momentě, kdy u nich nastane potřeba financování.

UniCredit Bank spustila pro své klienty také službu MOBITO, která jim umožňuje platit mobilním telefonem za pomoci jednoduchého propojení s bankovním účtem nebo s platební kartou. S MOBITEM mohou lidé bezpečně platit a posílat peníze mezi telefony, okamžitě a kdykoliv.

V oblasti firemního bankovníctví UniCredit Bank oznámila, že umožní nově klientům obchodování na pražské i lipské burze s jedním účtem. Banka totiž obdržela licenci ke vstupu na Energetickou burzu v Lipsku, kde nově působí jako jedna z clearingových bank pro European Commodity Clearing (ECC). Těžit z toho budou především klienti, kteří působí na více trzích – ušetří čas i peníze.

Investice a depozita

Dvě nové emise strukturovaných dluhopisů byly vydány v roce 2012. První strukturovaný dluhopis pojmenovaný TIMBI poskytl klientům příležitost investovat do potenciálního růstu národních měn Turecka, Indie, Mexika, Brazílie a Indonésie vůči euru. Druhý strukturovaný dluhopis pojmenovaný Five Stars má svou výkonnost navázanou na vývoj dvou slavných podílových fondů: Carmingnac Patrimoine (A) a Ethna – Aktiv E. Oba tyto fondy obdržely nejvyšší možné hodnocení (5*) od agentury Morning Star. Mimo možnosti zajímavého zhodnocení oba tyto strukturované dluhopisy poskytují klientům 100% kapitálovou ochranu.

Další investiční příležitost představily dva produkty investičního životního pojištění. Prvním byl BRIG, který nabídl možnost profitovat z posilování národních měn Brazílie, Ruska a Indie oproti euru a zároveň s tím z případného růstu ceny zlata. Později uvedený MULTIINVEST 2018 představoval možnost diverzifikované investice mezi vyspělé trhy, rozvíjející se trhy, komodity a realitní trh.

Nabídka pravidelných investic fondů Pioneer se rozšířila o program určený dětem, tzv. Zlatou rybkou. V rámci tohoto programu si může investor vybrat z tří modelových portfolií s různým poměrem dynamické a konzervativní části.

Druhá emise dluhopisů označená jako MAXIM II byla uvedena v průběhu roku 2012 a navázala na úspěch předchozí emise,

když klientům nabídla bezpečnou investici se zajímavým zhodnocením.

Spořicí účet PRIMA s revoluční sazbou 2,5 % p. a. bez poplatků a dalších podmínek byl představen v dubnu a nabídka UniCredit Bank se díky němu jasně dostala na špic trhu.

Významný byl rozvoj nabídky investičních služeb také v privátním bankovníctví, konkrétně v rámci otevřené architektury produktů, kde došlo k rozšíření o nové korunové fondy Franklin Templeton nebo o fondy renomované finanční skupiny Fidelity. Ve spolupráci se společností UniCredit AG Mnichov byla klientům nabídnuta celá řada unikátních investičních certifikátů v českých korunách i cizích měnách.

Osobní konta

V říjnu roku 2012 představila UniCredit Bank novou řadu osobních kont pro fyzické osoby nepodnikající (konta: EXPRESNÍ, AKTIVNÍ, PERFEKTNÍ, PREMIUM, Cool konto PRO MLADÉ, DĚTSKÉ konto). Jádrem tohoto inovativního konceptu je skutečnost, že každé z těchto kont může být vedeno bez poplatku, pokud je aktivně využíváno.

Přímé bankovníctví

Během roku 2012 se UniCredit Bank podílela na spuštění MOBITA. Tato vysoce novátorská služba umožňuje komfortní využití mobilního telefonu i jakožto nástroje pro platby na základě bezpečného propojení mobilního telefonu a běžného účtu.

Platební karty:

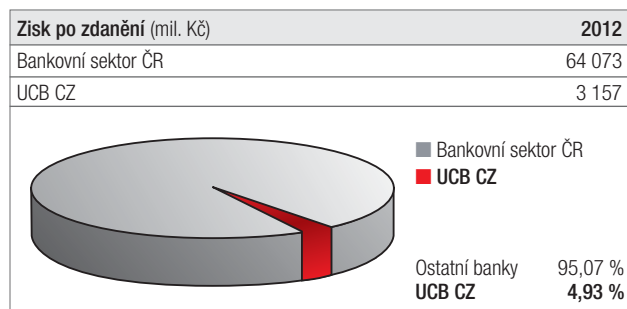
Od 1. října 2012 se nabídka kreditních karet rozšířila o novou co-brandovou kartu vydávanou ve spolupráci s ENI. Tato karta poskytuje klientům výhodu v podobě slevy až 2 Kč na litr pohonných hmot nakoupených u čerpacích stanic ENI.

Pobočková síť

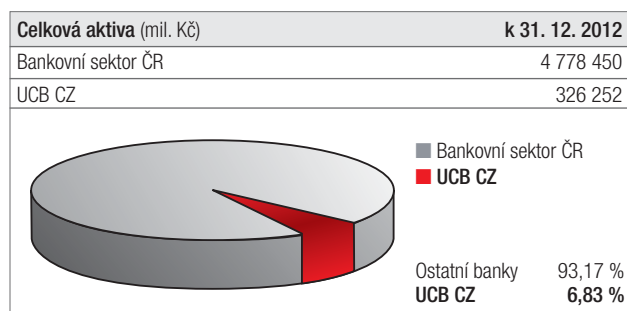
UniCredit Bank započala již na podzim roku 2010 realizaci střednědobé obchodní strategie, která si klade za cíl posílit tržní podíl v segmentu retailového bankovníctví. V naplňování tohoto nového modelu banka pokračovala i v roce 2012, kdy bylo otevřeno 5 nových poboček UniCredit Bank a 18 franšizových obchodních míst s označením UniCredit Bank Expres. Významné rozšiřování franšizové obchodní sítě bude pokračovat i v roce 2013 a přibude také nový koncept obchodních míst ve spolupráci se společností Partners.

4.3 Postavení emitenta v hospodářské soutěži

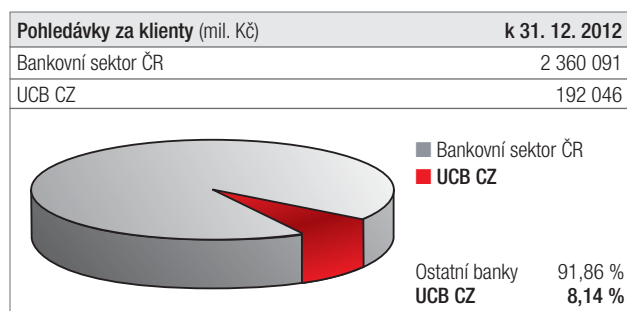
(i) Zisk po zdanění



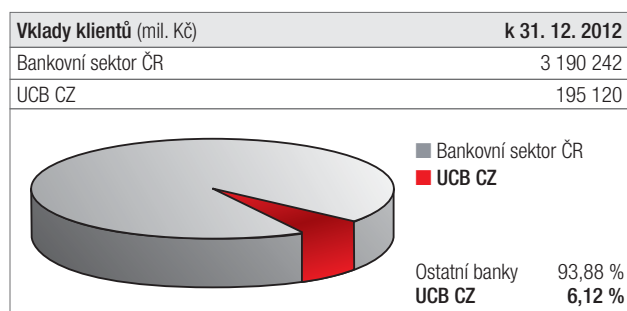
(ii) Celková aktiva v hrubé výši



(iii) Pohledávky za klienty v hrubé výši



(iv) Vklady klientů



5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit Bank Austria AG jakožto subholdingové společnosti skupiny („subholdingová společnost“). Subholdingová společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování směrnic („směrnice holdingu“) vydávaných ze strany UniCredit S.p.A („holdingová společnost“) v rámci banky.

Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.

Historie skupiny

Počátky skupiny sahají až do roku 1473, kdy byl založen bankovní dům Rolo Banca. Novodobá historie UniCredit Group je spojena se sloučením devíti velkých italských bank a s následnou integrací s německou skupinou HVB a italskou bankou Capitalia. Akvizice polské Bank Pekao začala v roce 1999 expanze skupiny (tehdy pod jménem UniCredito Italiano) do regionu střední a východní Evropy.

V následujících letech pak růst pokračoval: jednak prostřednictvím akvizice skupiny Pioneer Investment, z níž byl pak vytvořen Pioneer Global Asset Management, a také cestou dalších strategických akvizic uskutečněných postupně v Bulharsku, na Slovensku, v Chorvatsku, Rumunsku, České republice a Turecku.

V roce 2005 se UniCredit spojila s německou skupinou HVB. Ta sama vznikla v roce 1998 sloučením dvou bavorských bank: Bayerische Vereinsbank a Bayerische Hypotheken- und Wechsel-Bank, což z HVB udělalo banku významnou v celoevropském měřítku. Integrace UniCredito se skupinou HVB je pro skupinu motorem dalšího růstu: zvláště vzhledem k fúzi (r. 2000) HVB s rakouskou Bank Austria Creditanstalt, která byla silně zastoupena v mnoha regionech postkomunistické „nové“ Evropy. Skupina UniCredit tak může dále posílit své evropské zaměření.

Spojením se skupinou Capitalia (třetí největší italskou bankovní skupinou), uskutečněným v roce 2007, UniCredit ještě více konsolidovala a upevnila své postavení na jednom ze svých nejdůležitějších trhů – v Itálii. Capitalia byla založena v r. 2002 integrací dvou předtím samostatných subjektů, skupiny Bancaroma group, která zase byla výsledkem fúze několika nejstarších římských bank (Banco di Santo Spirito, Cassa di Risparmio di Roma a Banco di Roma), a skupiny Bipop Carire.

Skupina UniCredit Group patří podle bilanční sumy ve výši téměř 930 mld. eur k největším finančním skupinám v Evropě. Působí ve 22 zemích, má přibližně 9 300 poboček a více než 156 000 zaměstnanců. V regionu střední a východní Evropy disponuje tato skupina největší mezinárodní bankovní sítí, kterou představuje 4 000 poboček a prodejních míst. Skupina působí v těchto zemích: Ázerbájdžán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estonsko, Chorvatsko, Itálie, Kazachstán, Kyrgyzstán, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Německo, Polsko, Rakousko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

Hlavní akcionáři UniCredit Bank Austria AG

Akcionáři UniCredit Bank Austria AG	Podíl v %
UniCredit S.p.A.	99,996 %

6. Informace o trendech

Od data zveřejnění poslední účetní závěrky nedošlo k žádné podstatné negativní změně výhledů emitenta.

7. Působnost orgánů UniCredit Bank, složení představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a popis postupů jejich rozhodování

7.1 Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo stanovy banky zahrnují do její působnosti. Působnost valné hromady banky vykonává jediný akcionář, jímž je UniCredit Bank Austria AG.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 210 obchodního zákoníku nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 210 obchodního zákoníku či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kurzu,
- rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 160 obchodního zákoníku,
- volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami, s výjimkou členů dozorčí rady volených a odvolávaných podle § 200 obchodního zákoníku,

- schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
- rozhodování o odměňování členů dozorčí rady,
- rozhodnutí o kotaci účastnických cenných papírů banky podle zvláštního právního předpisu a o jejich vyřazení z obchodování na oficiálním trhu,
- rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy,
- schvalování smluv uvedených v § 67a obchodního zákoníku,
- schválení jednání učiněných jménem banky do jejího vzniku podle § 64 obchodního zákoníku,
- schválení ovládací smlouvy (§ 190b obchodního zákoníku), smlouvy o převodu zisku (§ 190a obchodního zákoníku) a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání a
- rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2 Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2012 šest členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoliv člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva.

Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti, o stavu majetku banky a o její obchodní politice. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhrady ztrát, a tyto podklady vypracovat,
- d) umožnit seznámení akcionářů s hlavními údaji roční účetní závěrky nejméně 30 dnů před konáním výroční valné hromady, a to uveřejněním těchto údajů způsobem uvedeným v § 26 těchto stanov,
- e) rozhodovat o zřízení a zrušení oblastních poboček banky a jmenovat jejich ředitele, zřizovat a rušit pobočky banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvy o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) jmenovat a odvolávat prokuristy banky s předchozím souhlasem dozorčí rady a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

Předseda představenstva a generální ředitel odpovědný za celkové výsledky banky a za řízení obchodního ředitele a ředitele divize řízení rizik. Odpovídá také představenstvu banky za vedení oblastí financí, lidských zdrojů a právní.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Jihovýchodní III 789/60, Praha 4 – Záběhlice

Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

Místopředseda představenstva a obchodní ředitel odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky a koordinaci činnosti ostatních útvarů banky tak, aby v co největší míře, ať přímo, nebo nepřímo, podporovaly dosahování obchodních výsledků banky.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Baarova 1540/48, Praha 4 – Michle

Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen představenstva a ředitel divize řízení rizik odpovědný za přípravu úvěrové politiky banky, kvalitu úvěrového portfolia, řízení veškerých činností v oblasti úvěrových rizik a dodržování limitů bankovní regulace, jakož i za řízení činností v oblasti tržních a operačních rizik.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4

Datum narození: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

Člen představenstva a ředitel divize Global Banking Services odpovědný za činnosti, jejichž cílem je optimalizovat náklady a interní procesy tak, aby zaručily nejlepší možné synergie a úspory na úrovni banky, a odpovídá za kvalitu služeb poskytovaných třetími stranami.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: Měsíční 1366/10, Praha 10 – Uhřetěves

Datum narození: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

Člen představenstva a ředitel firemního, investičního a privátního bankovníctví odpovědný za řízení a kontrolu obchodních aktivit banky v příslušném segmentu podnikání.

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K lukám 702, Šestajovice

Datum narození: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-POBST

Člen představenstva a ředitel finanční divize

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydliště: K Vinicím 698b, Praha 6 – Nebušice

Datum narození: 15. 4. 1972

V roce 2012 rezignoval k 1. říjnu 2012 na své členství v představenstvu Domenico Pignata. Ke stejnému datu jej nahradil Mgr. Jakub Dusílek, MBA.

7.3 Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu s obchodním zákoníkem. Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let. Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné.

Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě nepřítomnosti předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující hlas místopředsedy.

V případě, že s tím všichni členové souhlasí, se dozorčí rada může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům dozorčí rady současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Dozorčí rada ustanovila Výbor pro odměňování, který je tvořen dvěma členy dozorčí rady (Francesco Giordano, Heinz Meidlinger). Výbor pro odměňování každoročně schvaluje principy odměňování členů představenstva a výši jejich odměn.

Dozorčí rada:

- a) posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- b) je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- c) přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i meziúčetní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- d) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- e) kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, těmito stanovami a pokyny valné hromady,
- f) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- g) dozorčí rada určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.
- h) vydává, pokud to uzná za vhodné, jednacím řádem dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- i) schvaluje případný jednacím řádem představenstva,
- j) volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
- k) navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- l) v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- m) rozhoduje o založení a zrušení dceřiných společností banky nebo o jejich převodu na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky

- ve prospěch členů jejího představenstva podle § 66 odst. 2 a 3 obchodního zákoníku,
- o) rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu,
 - p) zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly a
 - q) dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
 - r) dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
 - s) může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit a
 - t) plní další povinnosti stanovené zákonem, stanovami a skupinovými pravidly.

FRANCESCO GIORDANO

předseda dozorčí rady

Datum narození: 13. 10. 1966

Bydliště: Vídeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakouská republika

GIORGIO EBREO

místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16, Italská republika

GERHARD DESCHKAN

Datum narození: 20. 2. 1967

Bydliště: Vídeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140, Rakouská republika

GIANFRANCO BISAGNI

Datum narození: 11. 9. 1958

Bydliště: Ilfov, Pipera Tun., Oxford Gard. 5, Rumunsko

MAURO MASCHIO

Datum narození: 8. 5. 1969

Bydliště: Kyjev, Anri Barbyusa Str. 5, 03150, Ukrajina

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

Bydliště: Vídeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakouská republika

Ing. MILAN ŘÍHA

Datum narození: 19. 5. 1966

Bydliště: Praha 9, Kyje, Splavná 1489

JUDr. IVANA BUREŠOVÁ

Datum narození: 11. 10. 1953

Bydliště: Praha 1, Staré Město, Dlouhá 714/36

EVA MIKULKOVÁ

Datum narození: 29. 1. 1957

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Žádný ze členů dozorčí rady nemá jiné obchodní aktivity v České republice a ani nevykonává jiné obchodní činnosti (mimo svou činnost pro emitenta výše uvedenou), které by mohly mít význam pro posouzení emitenta.

7.4 Výbor pro audit

Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování. Výbor pro audit se skládá ze 3 členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být nezávislý na bance a musí mít nejméně 3 roky praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu. Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím videokonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Aniž by to jakkoli ovlivnilo odpovědnosti členů představenstva nebo dozorčí rady, výbor pro audit je konkrétně povinen:

- sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
- hodnotit efektivnost a účinnost systému vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
- sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
- posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb bance, které jdou za rámec ročního auditu,
- doporučovat valné hromadě auditora ke jmenování.

STEFANO COTINI

předseda výboru pro audit

Datum narození: 31. 3. 1951

Bydliště: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn, Italská republika

GIORGIO EBREO

Datum narození: 4. 11. 1948

Bydliště: Milano, Via Cervignano 16,
Italská republika

HEINZ MEIDLINGER

Datum narození: 6. 9. 1955

Bydliště: Kalmusweg 46/Haus 107, Vídeň, Zip code 1220,
Rakouská republika

7.5 Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše uvedených osob k emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými

povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat.

7.6 Informace o kodexech řízení a správy společnosti

Banka nepřijala žádný kodex řízení a správy společnosti.

Banka se řídí pravidly chování stanovenými skupinou UniCredit.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy. Kromě těchto sporů byla banka vystavena žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Banka nevede ani za období posledních 12 měsíců nevedla žádná soudní, správní nebo rozhodčí řízení, která by, dle jejího názoru, mohla mít, nebo v posledních 12 měsících měla, významný vliv na finanční situaci nebo ziskovost banky.

9. Významná změna finanční situace emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2012 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Nesplacené úvěry, přijaté půjčky a ostatní závazky

Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	54 392 tis. eur
Úroková sazba:	4,699 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 6. 2008
Datum splatnosti:	15. 6. 2016
Způsob zajištění:	Bez zajištění*
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	25 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,43 %
Datum poskytnutí úvěru:	25. 6. 2010
Datum splatnosti:	25. 6. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	40 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,31 %
Datum poskytnutí úvěru:	13. 10. 2010
Datum splatnosti:	13. 10. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	35 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,285 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 12. 2010
Datum splatnosti:	10. 12. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	100 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,561 %
Datum poskytnutí úvěru:	9. 8. 2011
Datum splatnosti:	9. 8. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,663 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 11. 2011
Datum splatnosti:	30. 11. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Luxembourg
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	50 000 tis. eur
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 1,087 %
Datum poskytnutí úvěru:	21. 2. 2012
Datum splatnosti:	21. 2. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
*) Úvěr je garantován UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.	
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2012 (v tis. Kč)	8 909 416

11. Významné smlouvy

UniCredit Bank nemá uzavřeny takové smlouvy, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoli člena skupiny, který by byl podstatný pro schopnost UniCredit Bank plnit závazky k držitelům cenných papírů na základě emitovaných cenných papírů.

12. Údaje třetích stran a prohlášení znalců a prohlášení o jakémkoli zájmu

Do výroční zprávy není zařazeno prohlášení nebo zpráva osoby, která jedná jako znalec. Informace taktéž nepocházejí od třetí strany, není-li výslovně uvedeno jinak.

13. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kursu ČNB k 31. prosinci 2012: 36 194 215 387 Kč.

13.1 Informace o počtu akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí emitenta, včetně osob těchto osobám blízkých

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těchto osobám blízkých, je 0 ks, jelikož veškeré akcie vydané emitentem jsou ve 100% držení jediného akcionáře UniCredit Bank Austria AG, Vídeň. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujících podíl na emitentovi.

14. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit a v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování Group Executive Variable Compensation System a benefitů. Klíčové pilíře politiky odměňování tvoří přehledná a transparentní správa a řízení společnosti, dodržování požadavků předpisů a etických pravidel, trvalé sledování tržních tendencí a praktik, poskytování udržitelných mezd za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, zaměřené především na talentované pracovníky a ty, kteří jsou rozhodující pro plnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování byli v roce 2012 pánové Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

Odměna členů představenstva je stanovena pevnou částkou a je vyplácena měsíčně. V souladu se zákonem o bankách jsou členové představenstva zároveň výkonnými řídicími pracovníky banky, kteří řídí konkrétní úseky na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční základní smluvní mzdy, náhrad mzdy a roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Odměna členů představenstva činí 50 % výše smluvní mzdy stanovené v pracovní smlouvě dotčeného výkonného řídicího pracovníka. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná odměna.

Smluvní mzdy výkonných řídicích pracovníků banky

Smluvní mzdy jsou definovány na základě hodnoty pracovní pozice v rámci systému klasifikace vrcholových vedoucích pozic ve skupině UniCredit (Global Job Model), klíčových schopností výkonného řídicího pracovníka a tržního srovnávání s dalšími subjekty finančního a bankovního trhu v České republice, ve skupině UniCredit a ve střední a východní Evropě.

Konkrétní výši smluvních mezd jednotlivých výkonných řídicích pracovníků banky schvaluje každoročně Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit.

Zahraniční výkonní řídicí pracovníci banky (členové představenstva) jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu výkonných řídicích pracovníků banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s personálním útvarem divize střední a východní Evropa skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 40–100 % jejich smluvní roční mzdy.

Systém variabilního odměňování „2012 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen dozorčí radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s., jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků. Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících podmínek:

1. **Performance Screen;**
2. **Group Gate a Zero Factor;**
3. **Compliance Assessment a Continuous Employment Condition.**

Ad 1.

Performance Screen je tabulka individuálních výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování dozorčí rady banky. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Míru jejich splnění na škále 0 až 150 % na základě návrhu přímých nadřízených výkonných řídicích pracovníků schvaluje Výbor pro odměňování, a to pro každý kalendářní rok a každého výkonného řídicího pracovníka zvlášť.

Tabulka Performance Screen je rozdělena do dvou částí: Operational Matrix a Sustainability Matrix. Operational Matrix přispívá vahou 30–50 % k hodnocení individuálních výkonnostních cílů v rámci Performance Screen, váha Sustainability Matrix může být stanovena mezi 50–70 %.

Parametry Performance Screen schválené Výborem pro odměňování pro výkonné řídicí pracovníky banky pro rok 2012

Operational Matrix

Parametry Operational Matrix pro generálního a obchodního ředitele měly váhu 50%. Jednalo se o:

- ekonomický zisk na principu ukazatele ekonomické přidané hodnoty (EVA);
- čistý provozní zisk / celková rizikově vážená aktiva (NOP/Total RWA).

Parametry Operational Matrix pro ostatní členy představenstva měly váhu 30%. Jednalo se o:

- ekonomický zisk na principu ukazatele ekonomické přidané hodnoty (EVA);
- čistý provozní zisk / celková rizikově vážená aktiva – neplatí pro ředitele divize řízení rizik a divize financí;
- 2012 Strategic Plan – cíle pro kapitál a likviditu: rizikově vážená aktiva (RWA) a úvěry-depozita (platí pouze pro ředitele divize financí);
- zlepšení operativní efektivity divize (platí pouze pro ředitele divize řízení rizik).

Sustainability Matrix

Parametry Sustainability Matrix byly kvantitativní a kvalitativní a pro jednotlivé výkonné řídicí pracovníky banky se lišily v závislosti na prioritách segmentu, za který výkonný řídicí pracovník zodpovídá. Pro generálního a obchodního ředitele měly váhu 50%, pro ostatní členy představenstva 70%. Jednalo se např. o:

- úvěry – depozita (vč. vlastních emisí);
- TRIM*Index vyjadřující spokojenost klientů banky v segmentu, za který výkonný řídicí pracovník zodpovídá;

- Group Risk Parameters (Risk appetite, Loss Absorption Capacity, Available Financial Resources, Liquidity Ratios, Retail cost of risk, Corporate cost of risk);
- uzavření všech interních/externích sufitních nálezů v souladu s plánem implementace;
- celkové nepersonální náklady;
- Stakeholder value: TRIM external + Reputation.

Ad 2.

Aplikace parametrů **Group Gate a Zero Factor** potvrzuje, snižuje nebo zcela ruší výplatu Bonusu výkonného řídicího pracovníka. Group Gate ovlivní Bonus v prvním roce a Zero Factor v dalších letech, do kterých se Bonus odkládá.

Group Gate a Zero Factor jsou navrženy představenstvem skupiny UniCredit a schváleny Výborem pro odměňování dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

V roce 2012 byl **Group Gate** vymezen s pomocí následujících parametrů:

- Výnosnost hmotného kapitálu (ROTE)
- Náklady na kapitál
- Ukazatel kapitálové přiměřenosti (Core Tier 1 Ratio)
- Čistý zisk
- Ukazatel krátkodobé likvidity, tzv. Cash Horizon

Podle míry naplnění těchto parametrů Group Gate koriguje výplatu Bonusu na škále od 75 % do 100 %.

Zero Factor se uplatní v letech, do nichž je odložen Bonus. Vyhodnocení Zero Factor v roce 2012 bylo v rámci Systému definováno s pomocí následujících parametrů:

- Čistý zisk
- Core Tier 1 Ratio
- Cash Horizon.

Zero Factor potvrdí nebo zcela zruší výplatu odložených částí Bonusu. Míru naplnění parametrů Zero Factor v každém roce a uvolnění nebo zrušení odložené splátky Bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Ad 3.

Jakákoliv výplata variabilní složky odměny výkonného řídicího pracovníka je předmětem posouzení nazvaného **Compliance Assessment**, které potvrdí, sníží nebo zcela zruší výplatu, na kterou má zaměstnanec nárok v každém roce odloženého odměňování. Posuzuje se, zda výkonný řídicí pracovník během hodnoceného období jednal v souladu s principy Charty Integrity skupiny UniCredit, zda se nedopustil závažné chyby včetně chyby, která by mohla mít hmotný dopad na bankovní riziko nebo bilanci, stejně jako zda neporušil zákonné normy, pravidla skupiny UniCredit a interní předpisy UniCredit Bank bez ohledu na to, zda již probíhá případné disciplinární řízení nebo již byly uplatněny jiné disciplinární sankce. Toto posouzení provádí přímý nadřízený výkonného řídicího pracovníka a schvaluje jej Výbor pro odměňování.

Toto hodnocení může stejně jako hodnocení individuálních výkonnostních cílů snížit nebo zcela zrušit (podle závažnosti provinění) potenciální částku variabilní odměny.

Continuous Employment Condition pak stanovuje, že zaměstnanec má nárok na výplatu variabilní složky odměny nebo její odložené části pouze v případě, že v době výplaty je zaměstnancem banky nebo některé jiné ze společností skupiny UniCredit.

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

Výplata Bonusu za dané období (2012) je časově rozložena do víceletého období:

Senior Vice Presidents

- První část výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvoří 40 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí (2015) a čtvrtá (2016) část výplaty bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří vždy 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tyto splátky jsou korigovány pomocí Zero Factor platného pro 3. a 4. rok časového rozlišení.

Executive Vice Presidents

- První část výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí parametrů Group Gate a Zero Factor platného pro 1. rok časového rozlišení.
- Druhá část výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. Je korigována pomocí Zero Factor platného pro 2. rok časového rozlišení.
- Třetí část výplaty (2015) bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tato splátka je korigována pomocí Zero Factor platného pro 3. rok časového rozlišení.
- Čtvrtá část (2016) výplaty bude vyplacena v hotovosti a v akciích skupiny UniCredit, přičemž hotovostní část tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období a část vyplacená v akciích tvoří 20 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tyto splátky jsou korigovány pomocí Zero Factor platného pro 4. rok časového rozlišení.
- Pátá část (2017) výplaty bude vyplacena v akciích skupiny UniCredit a tvoří 10 % Bonusu stanoveného pro dané období. I tato splátka je korigována pomocí Zero Factor platného pro 5. rok časového rozlišení.

V každém z let, do nichž je odložen Bonus, je u obou kategorií výkonných řídicích pracovníků výplata části Bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, které výplatu potvrdí, zredukuje nebo zcela zruší.

Naplnění podmínek pro výplatu v každém roce a uvolnění odložené splátky Bonusu schvaluje na základě návrhu představenstva skupiny UniCredit Výbor pro odměňování.

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

Benefity jsou definovány v souladu s prioritami personální politiky skupiny UniCredit a začleněním vedoucí pozice do předem definované kategorie zaměstnaneckých výhod.

- Z titulu zaměstnaneckého poměru k bance jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující zaměstnanecké výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění, úhrada nákladů na studium dítěte.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely a příspěvek na nákup zaměstnaneckých akcií skupiny UniCredit.
- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci v souladu se standardy pro vysílání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

Výše uvedené benefity jsou poskytovány formou nepeněžního plnění a jejich úhrnná částka je zahrnuta v přehledu odměňování.

Dozorčí rada

Dozorčí rada sestává z 9 osob, z nichž 3 jsou v zaměstnaneckém poměru k emitentovi a přijímají mzdu za činnost vykonávanou pro emitenta na základě pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce. Za výkon funkce členům dozorčí rady, jsou-li zároveň zaměstnanci libovolné společnosti skupiny UniCredit (včetně emitenta), nepřísluší žádná odměna.

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena dozorčí rady a navrhuje ji a rozhoduje o ní jediný akcionář UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

Odměny členů dozorčí rady uvedené v přehledu odměňování jsou příjmy 3 členů dozorčí rady z řad zaměstnanců banky, které obdrželi z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a 1 zahraničního člena dozorčí rady, se kterým akcionář na základě výše uvedených pravidel sjednal smluvní fixní odměnu. Zbývající členové dozorčí rady nejsou odměňováni emitentem.

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic, a.s., schvaluje představenstvo banky na návrh úseku Lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnou Kolektivní smlouvou uzavřenou mezi bankou a její odborovou organizací.

Principy odměňování členů dozorčí rady i složky jejich odměňování, které jsou jim vypláceny z titulu pracovní smlouvy, jsou shodné s principy odměňování členů představenstva s výjimkou variabilního odměňování, které je definováno Mzdovým řádem banky. Roční variabilní odměna je zaměstnancům stanovena jako procento cílové roční variabilní odměny (0–150 %), a to na základě splnění kvantitativních a kvalitativních výkonnostních ukazatelů, které jsou definovány v Goal Card, která je součástí systému variabilního odměňování zaměstnanců banky na základě vyhodnocování individuálních a týmových cílů. Výkonnostní parametry v Goal Card členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta jsou závislé na jejich pracovních pozicích, které vykonávají z titulu pracovní smlouvy ve smyslu zákoníku práce, a nijak nesouvisí s výkonem funkce člena dozorčí rady. Výši konečných vyplacených ročních variabilních odměn členů dozorčí rady z řad zaměstnanců emitenta navrhuje a schvaluje jejich přímý nadřízený dle organizační struktury emitenta.

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává ze 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k emitentovi.

Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a navrhuje ji a rozhoduje o ní jediný akcionář UniCredit Bank Austria AG, Vídeň.

V roce 2012 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se dvěma členy Výboru pro audit a jejich souhrnná výše je uvedena v přehledu odměňování. Zbývající člen Výboru pro audit není odměňován emitentem.

15. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

v tis. Kč	Daňové poradenství	Jiné poradenství/ověření	Audit	Celkem
KPMG Česká republika audit, s.r.o.	–	–	13 104	13 104
Deloitte Advisory, s.r.o.	2 157	3 223	–	5 380
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	168	–	–	168
Ernst & Young, s.r.o.	523	–	–	523
Celkem	2 848	3 223	13 104	19 175

16. Informace o všech peněžitých a naturálních příjmech, které přijaly vedoucí osoby, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit od emitenta

Příjmy členů představenstva				
	Odměny za výkon funkce člena představenstva	Mzda	Odměny výkonných řídicích pracovníků Roční variabilní odměny	Odměny výkonných řídicích pracovníků Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	68 509 980	8 452 200	39 760 364	16 085 907
				4 211 509
Příjmy členů dozorčí rady a výboru pro audit				
	Odměny za výkon funkce člena dozorčí rady / výboru pro audit	Mzda	Roční variabilní odměny	Nepeněžní plnění
Úhrn příjmů	7 815 446	879 900	5 381 790	1 502 756
				51 000

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2013)

Ostatní investice (s výjimkou finančních)	216 882 700 Kč
---	----------------

Investice v roce 2013 jsou převážně spojeny s rozšiřováním prodejní sítě, a to hlavně franšizových prodejních míst a modernizací stávajících lokalit. Investice do informačních technologií nejsou na straně banky vykazovány, IT služby jsou nakupovanou činností, jejich rozsah a parametrizace jsou specifikovány smluvně a hrazeny v rámci provozních nákladů.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

v tis. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Poskytnuté záruky a ručení	28 358 139	28 372 591
Poskytnuté záruky z akreditivů	808 885	558 561
Celkem	29 167 024	28 931 152

19. Údaje o přímých a nepřímých účastech emitenta nad 10 %

Společnost:	CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4
IČ:	26199696
Předmět podnikání:	– poskytování softwaru, – poradenství v oblasti HW a SW, – automatické zpracování dat, – služby databank, – správa počítačových sítí
Výše upsaného základního kapitálu:	1 200 tis. Kč
Výše a druhy rezerv k 31. 12. 2012:	Ostatní rezervy 6 000 tis. Kč
Výše čistého zisku za rok 2012:	2 815 tis. Kč
Výše podílu UCB na základním kapitálu:	20 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2012:	609 tis. Kč
Společnost:	MOPET CZ a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle
IČ:	24759023
Předmět podnikání:	– vývoj a provozování systému mobilních plateb
Výše upsaného základního kapitálu:	104 000 tis. Kč
Výše a druhy rezerv k 31. 12. 2012:	Ostatní rezervy 1 670 tis. Kč
Výše čistého zisku za rok 2012:	-57 435 tis. Kč
Výše podílu UCB na základním kapitálu:	12,5 % (plně splacený)
Výše výnosu z podílu za rok 2012:	0 tis. Kč

20. Zásady a postupy vnitřní kontroly a pravidla přístupu emitenta k rizikům souvisejícím s procesem účetního výkaznictví

V bance byly popsány všechny procesy, které ovlivňují nebo mohou ovlivňovat účetní výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsána rizika.

Cílem výše popsaného bylo nastavení odpovídajících interních kontrol, které zaručí správnost účetního výkaznictví, dosažení širšího povědomí o rizicích spojených s tvorbou finančních výkazů a udržení těchto rizik pod kontrolou v přijatelné míře. Celý proces je v souladu s italským zákonem 262/2005 a právním nařízením 303/2006, které byly inspirovány americkým zákonem Sarbanes Oxley.

Banka má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti banky, které mají vliv na účetnictví banky. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze roční účetní závěrky, která je součástí této výroční zprávy. Banka předkládá auditorovi tuto roční účetní závěrku k posouzení a dále dvakrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti k ověření auditorem (k polovině a ke konci daného roku).

21. Rizikové faktory

Rizikové faktory jsou detailně popsány v Příloze nekonsolidované účetní závěrky.

22. Licence a ochranné známky

UniCredit Bank využívá k označení a k ochraně svých produktů na bankovním trhu několik desítek ochranných známek, které má jako vlastník zapsané u Úřadu průmyslového vlastnictví ČR.



PLÁNOVÁNÍ

Půjčka na bydlení se státním příspěvkem snadno a rychle



“ Zagrebačka Banka mi pomohla vyřešit mé osobní i profesní financování. Pracoval jsem dříve v Záhřebu a bydlel tam v činžovním bytě. O něco později jsem si našel práci doma ve Splitu a banka mi pomohla zajistit půjčku se státním příspěvkem, takže jsem se mohl odstěhovat do rodného města a koupit si tu dům. Můj osobní bankéř byl opravdu šikovný a snažil se, aby moje žádost o úvěr byla rychle zpracovaná a bez dlouhého čekání schválená. **”**

Goran Dlaka
Klient Zagrebačka Banky v Chorvatsku

Zpráva o vztazích

mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V souladu s § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic, a.s.**, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UniCredit Bank“), za **účetní období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012** (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

UniCredit Bank byla v průběhu celého výše uvedeného účetního období ovládána společností **UniCredit Bank Austria AG** se sídlem Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

UniCredit Bank byla v průběhu celého výše uvedeného účetního období nepřímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.**, se sídlem Via Specchi 16, Řím, Itálie.

Vzhledem k tomu, že ovládající osoba je jediným akcionářem ovládané osoby, nepřezkoumává v souladu s § 66a odst. 16 obchodního zákoníku tuto zprávu dozorčí rada společnosti.

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že mezi UniCredit Bank a s jí známými propojenými osobami v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 byly uzavřeny následující smlouvy:

1.1 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Business Partner s.r.o.** byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Service Level Agreement – Amendment no. 9	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti platebního styku a vedení účtů: Popis poskytovaných služeb	1. 1. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 6	Aktualizace přílohy ke službám v oblasti Treasury: Popis poskytovaných služeb	3. 9. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 6	Aktualizace příloh ke službám v oblasti zpracování karet: Popis poskytovaných služeb, Cenový dodatek, Kontaktní osoby	1. 1. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 7	Aktualizace příloh ke službám v oblasti zpracování karet: Cenový dodatek	1. 5. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 5	Aktualizace příloh ke službám v oblasti poskytování informačního systému platebního styku GPP: Cenový dodatek	1. 1. 2012	Žádná
Coordination Agreement – Amendment no. 7	Nahrazuje původní Coordination Agreement z 5. 11. 2007	2. 4. 2012	Žádná
Coordination Agreement – Amendment no. 8	Aktualizace přílohy č. 3 Podpisové vzory a razítka osob oprávněných zastupovat banku	24. 9. 2012	Žádná
Podnájemní smlouva	Podnájem prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012	Žádná

1.2 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **Pioneer Investiční společnost, a.s.**, byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dodatek č. 6 k Mandátní smlouvě k vypořádání obchodů s CP z 15. 9. 2008	Úprava smluvních podmínek	27. 3. 2012	Žádná
Smlouva o běžném účtu PIC – dynamický č. 2106988378 v PLN + Dodatek	Smlouva o běžném účtu	9. 7. 2012	Žádná
Smlouva o běžném účtu PIC – dynamický č. 2106988386 v HUF + Dodatek	Smlouva o běžném účtu	9. 7. 2012	Žádná
Smlouva o běžném účtu PIC – dynamický č. 2106988351 v TRY	Smlouva o běžném účtu	9. 7. 2012	Žádná
Smlouva o BÚ na Premium fond 3 č. 2107957709 v CZK s UCB	Smlouva o běžném účtu	25. 9. 2012	Žádná
Dodatek č. 7 k Mandátní smlouvě k vypořádání obchodů s CP z 15. 9. 2008	Úprava smluvních podmínek	24. 10. 2012	Žádná
Dodatek č. 6 ke smlouvě o úschově a správě CP z 15. 9. 2008 s UCB	Smlouva o běžném účtu	24. 10. 2012	Žádná
Dodatek č. 8 k Mandátní smlouvě k vypořádání obchodů s CP z 15. 9. 2008	Smlouva o běžném účtu	30. 10. 2012	Žádná
Smlouva o BÚ č. 2108344971 v USD u UCB pro Premium 2	Smlouva o běžném účtu	5. 11. 2012	Žádná

1.3 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **Pioneer Asset Management, a.s.**, byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Dodatek č. 1 Smlouvy o předávání, přijímání a provádění pokynů k CP a kol. inv. a úsch.	Úprava smluvních podmínek	1. 6. 2012	Žádná
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	2. 7. 2012	Žádná
Smlouva o běžném účtu č. 210698960/2700 v USD s UCB	Smlouva o běžném účtu	22. 8. 2012	Žádná
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č. p. 2090, Na Poříčí 2, Praha 1	31. 8. 2012	Žádná
Distriboční smlouva na produkt Rentier Invest a Zlatá rybka s UCB	Nahrazuje smlouvu z 10. 3. 2009	22. 11. 2012	Žádná
Dohoda o narovnání	Dohoda o vypořádání faktur	26. 11. 2012	Žádná
Dohoda o ukončení smlouvy o úschově hromadných podílových listů	Ukončení smlouvy	13. 12. 2012	Žádná

1.4 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.**, byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb následujících dodavatelů banky rozsahu dle: sml. č. 11000207 (s OKIN Group, a.s.), dále sml. č. 11000208 (s PaN servis s.r.o.), sml. č. 11000212 a č. 11000213 (obě sml. s Colsys, s.r.o.)	1. 1. 2012	Žádná
Agreement for outsourcing ČR – Annex B	Dodatek k SLA s UBIS ČR, kde je definovaný způsob a výše úhrad na poskytování ICT služeb	29. 11. 2012	Žádná
Agreement for outsourcing ITA – Annex B	Dodatek k SLA s UBIS ITA, kde je definovaný způsob a výše úhrad na poskytování ICT služeb	29. 11. 2012	Žádná
Amendment Agreement to agreement for outsourcing ČR	Úprava SLA s UBIS ČR zahrnující rozšíření ICT služeb o služby podpory ATM a definující cenu za tyto dodatečné služby	30. 11. 2012	Žádná
Amendment agreement to fleet management agreement	Úprava SLA smlouvy o fleet managementu zahrnující dodávku ATM	30. 11. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 10	Aktualizace příloh ke službám v oblasti platebního styku a vedení účtů: Popis poskytovaných služeb Cenový dodatek	1. 11. 2012	Žádná
Service Level Agreement – Amendment no. 7	Aktualizace příloh ke službám v oblasti Treasury: Popis poskytovaných služeb Cenový dodatek	1. 11. 2012	Žádná
Agreement on Termination of the Contract on Sublease of Non-Residential Premises	Ukončení podnájmu prostor v budově č. p. 724, Revoluční 7, Praha 1	20. 12. 2012	Žádná

1.5 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Leasing a.s.** byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb následujících dodavatelů banky v rozsahu dle: sml. č. 11000212 a č. 11000213 (obě sml. s Colsys, s.r.o.)	2. 4. 2012	Žádná
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s., v objektu Filadelfie	23. 3. 2012	Žádná

1.6 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniCredit Credit Management Bank S.p.A.**, byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Sublease Agreement	Podnájem prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	1. 4. 2012	Žádná
Agreement on the Termination of the Sublease Agreement	Ukončení podnájmu prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012	Žádná
Sublease Agreement *)	Podnájem prostor v budově č. p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	1. 7. 2012	Žádná

*) smlouva uzavřena mezi UniCredit CAIB Czech Republic a.s. a UniCredit Credit Management Bank S.p.A.

1.7 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **UniManagement S.c.r.l.** byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Service Agreement for the Provision of Training services and other related activities	Plánování, project development a poskytování školení	1. 10. 2012	Žádná

1.8 Mezi společnostmi UniCredit Bank a **Schoellerbank AG** byly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzavřeny následující smlouvy:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Újma
Cooperation agreement	Nabídka služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CZ a na základě zájmu následně zprostředkování kontaktu mezi Schollerbank a potenciálním klientem	23. 11. 2012	Žádná

1.9 Kromě výše uvedených smluv uzavírala UniCredit Bank v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 s propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní obchody za běžných tržních podmínek.

1.10 V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

2. Plnění poskytnutá v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 společností UniCredit Bank propojeným osobám a **jejich protiplnění:** Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že mezi UniCredit Bank a s ní propojenými osobami v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 byla veškerá plnění a protiplnění poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek, a UniCredit Bank v důsledku těchto plnění nevznikla žádná újma.

3. Jiné právní úkony, které byly učiněny společností UniCredit Bank v zájmu propojených osob: Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že společností UniCredit Bank nebyly v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 učiněny v zájmu propojených osob jiné právní úkony mimo rámec běžných právních úkonů v rámci běžného obchodního styku, popř. běžných právních úkonů uskutečněných společností UniCredit Bank v rámci běžného výkonu práv společnosti UniCredit Bank Austria AG jako jediného akcionáře společnosti UniCredit Bank.

4. Ostatní opatření, která byla v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna společností UniCredit Bank, jejich výhody a nevýhody:

Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že společností UniCredit Bank nebyla v účetním období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 v zájmu nebo na popud propojených osob přijata nebo uskutečněna žádná opatření mimo rámec běžného obchodního styku, popř. mimo rámec běžného výkonu práv jediného akcionáře společnosti UniCredit Bank.

5. Újma společnosti UniCredit Bank z uzavřených smluv a opatření: Představenstvo UniCredit Bank prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společností UniCredit Bank žádná újma.

V Praze dne 18. března 2013

Za představenstvo společnosti UniCredit Bank


Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva


Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst
člen představenstva



PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

EXPRESNÍ SLUŽBY

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 835

fax: 221 159 622

bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 1

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 835

fax: 221 159 622

bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 2

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 835

fax: 221 159 622

bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SMALL BUSINESS

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 835

fax: 221 159 622

bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SVOBODNÁ POVOLÁNÍ

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 835

fax: 221 159 622

bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

INTERNATIONAL CLIENTS CENTER

náměstí Republiky 3a

110 00 Praha 1

tel.: 955962060-3

fax: 221 159 622

icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA

Jungmannova 31

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 840

fax: 221 153 101

praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES

Štefánikova 32

150 00 Praha 5

tel.: 956 959 851

fax: 221 153 001

praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ

Havelská 19

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 836

fax: 221 153 501

praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTĚZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10

160 00 Praha 6

tel.: 955 959 852

fax: 221 153 301

praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL

Štefánikova 281/4

150 00 Praha 5

tel.: 955 959 850

fax: 221 155 660

praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – DEJVICKÁ

Dejvická 30

160 00 Praha 6

tel.: 955 959 853

fax: 221 155 640

praha.dejvicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – HLAVNÍ NÁDRAŽÍ

Wilsonova 300/8

120 00 Praha 2

tel.: 955 959 890

fax: 221 155 165

praha.hlavninadrazi@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE

Komunardů 883/24

170 00 Praha 7

tel.: 955 959 854

fax: 221 155 670

praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Horňátecká 447/1

180 00 Praha 8

tel.: 955 959 857

fax: 221 155 700

praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ

Spálená 82/4

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 837

fax: 221 155 520

praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – NA POŘÍČÍ

Na Poříčí 1933/36

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 838

fax: 221 155 500

praha.porici@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

Pplk. Sochora 693/23

170 00 Praha 7

tel.: 955 959 855

fax: 221 155 680

praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 815/53

110 00 Praha 1

tel.: 955 959 842

fax: 221 155 730

praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK

Jugoslávská 29

120 00 Praha 2

tel.: 955 959 845

fax: 221 159 722

praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64

140 00 Praha 4

tel.: 955 959 848

fax: 221 155 580

praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE

Petržilkova 1435

158 00 Praha 13

tel.: 955 959 898

fax: 221 155 200

praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: 955 959 858
fax: 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 904
fax: 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLÓRA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 846
fax: 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN

Thámová 84/23
180 00 Praha 8
tel.: 955 959 856
fax: 221 155 690
praha.karlin@unicreditgroup.cz

PRAHA – NUSLE

Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 885
fax: 221 155 175
praha.nusle@unicreditgroup.cz

PRAHA – PANKRÁC

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: 955 959 849
fax: 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – TYLOVO NÁMĚSTÍ

Jugoslávská 479/10
120 00 Praha 2
tel.: 955 959 844
fax: 221 155 740
praha.tylovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 847
fax: 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE

Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: 955 959 905
fax: 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: 955 959 884
fax: 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV

Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: 955 959 886
fax: 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE

U Zimního stadionu 3
370 21 České Budějovice
tel.: 955 959 814
fax: 221 157 101
cb.stadion@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

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

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: 955 959 903
fax: 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: 955 959 815
fax: 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

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

KLATOVY

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

PÍSEK

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

PLZEŇ – AMERICKÁ

Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: 955 959 833
fax: 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

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

PŘÍBRAM

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

STRAKONICE

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

TÁBOR

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

HRADEC KRÁLOVÉ

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

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

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

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: 955 959 819
fax: 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: 955 959 875
fax: 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

KOLÍN

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

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: 955 959 894
fax: 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA

České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: 955 959 899
fax: 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: 955 959 826
fax: 221 157 601
mb.ceskobratske@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

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

PARDUBICE

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

TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: 955 959 867
fax: 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: 955 959 823
fax: 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: 955 959 865
fax: 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

BEROUN

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

ČESKÁ LÍPA

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

DĚČÍN

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

CHEB

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

CHOMUTOV

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

KLADNO

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

LITOMĚŘICE

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

MĚLNÍK

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

MOST

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

TEPLICE

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

BRNO – DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: 955 959 810
fax: 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ

Kobližná 2
601 80 Brno
tel.: 955 959 811
fax: 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITI

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: 955 959 812
fax: 221 154 001
brno.triniti@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE

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

BRNO – SPIELBERK

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

JIHLAVA

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

ZLÍN – BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: 955 959 866
fax: 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

BLANSKO

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

BŘECLAV

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

HAVLÍČKŮV BROD

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

KROMĚŘÍŽ

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

PROSTĚJOV

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

TŘEBÍČ

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

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

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

VYŠKOV

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

ZNOJMO

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

ŽDÁR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: 955 959 880
fax: 221 155 155
zdnadsazavou@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

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

OSTRAVA

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

FRÝDEK-MÍSTEK

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

HAVÍŘOV

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

KARVINÁ

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

NOVÝ JIČÍN

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

OPAVA

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

OSTRAVA – HRABŮVKA

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

OSTRAVA – PORUBA

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

PŘEROV

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

ŠUMPERK

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

TŘINEC

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

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

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

Obchodní místa

OTROKOVICE

tř. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: 955 964 040
fax: 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: 955 964 772
fax: 221 154 770
ivan.pistora@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: 955 963 570
fax: 221 153 570
lukas.kiedron@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE

5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: 955 964 800
fax: 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Bezručova 2435/14
680 01 Boskovice
tel.: 955 964 885–886
fax: 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálova 69
511 01 Turnov
tel.: 955 962 970
fax: 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: 955 964 320
fax: 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: 955 963 275
fax: 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: 955 962 975–979
fax: 221 154 845
jiri.cernik@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: 955 964 835
fax: 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOUV

Latrán 76
381 01 Český Krumlov
tel.: 955 962 980
fax: 221 154 850
387318029@iol.cz (zatím)
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: 955 964 775
fax: 221 154 775
ticha@iol.cz
expres.hranice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: 955 962 985–989
fax: 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou – Lobeček
tel.: 955 962 991
fax: 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

BOHUMÍN

tř. Edvarda Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: 955 963 270
fax: 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: 955 964 780
fax: 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

RUMBURK

tř. 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: 955 964 500
fax: 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: 955 964 815
fax: 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

HODONÍN

Dolní Vály 3
695 01 Hodonín
tel.: 955 964 810
fax: 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

NYMBURK

Palackého třída 2553
288 02 Nymburk
tel.: 955964790–2
fax: 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: 955 963 886
fax: 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

PRAHA – HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: 955 962 960–1
fax: 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: 955 962 590–2
fax: 221 154 895
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: 955 964 400
fax: 221 154 915
expres.dobris@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: 955 964 195
fax: 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: 955 963 295
fax: 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

LITVÍNŮV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: 955 964 520
fax: 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: 955 963 475–479
fax: 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: 955 963 995
fax: 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: 955 964 525
fax: 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: 955 963 991
fax: 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: 955 963 930
fax: 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: 955 964 240
fax: 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ

28. října 146
535 01 Přebouč
tel.: 955 964 245
fax: 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: 955 964 330
fax: 221 154 tel.: 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: 955 964 136–37
fax: 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké nám. 13/1
794 01 Krnov
tel.: 955 964 725–26
fax: 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: 955964795–96
fax: 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

nám. Dr. E. Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: 955 964 660
fax: 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo nám. 101
688 01 Uherský Brod
tel.: 955 964 666
fax: 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

ENERGIE PRO KLIENTY

**UniCredit International podpořil konkrétními kroky
podnikatelský záměr**

“*Jsem majitel malého podniku, vyrábíme zařízení pro recyklaci cenných kovů. Loni jsme vyhráli výběrové řízení indické vlády na projekt, ale k tomu, abychom následně složité zahraniční operace dokázali zvládnout, jsme potřebovali kvalifikovaného partnera. V UniCredit projevíli důvěru nám i naší práci – vyřídili pro nás požadavek na záruční lhůtu, poskytli akreditiv stejně jako úvěry, které jsme potřebovali. Díky jejich pomoci jsme celý projekt zdárně realizovali.*”



Paolo Balestri, Balestri Impianti
Klient UniCredit v Itálii



