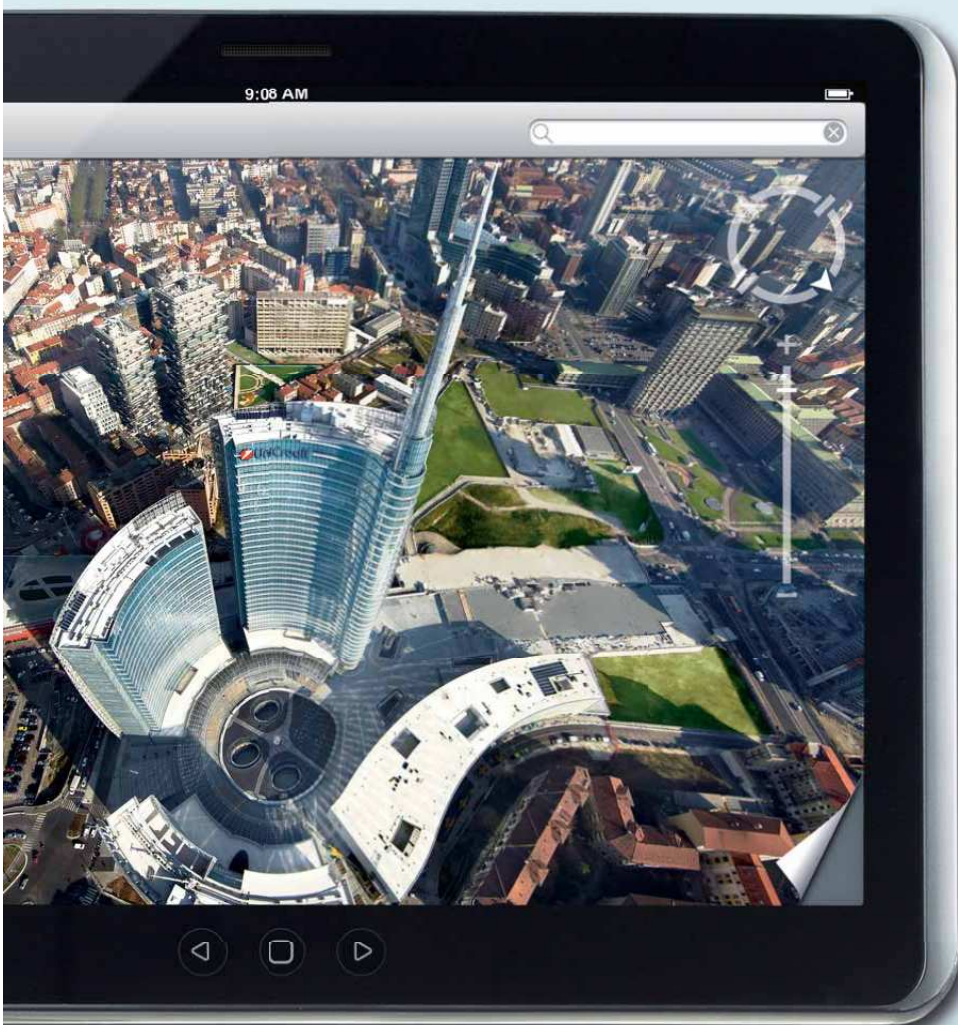
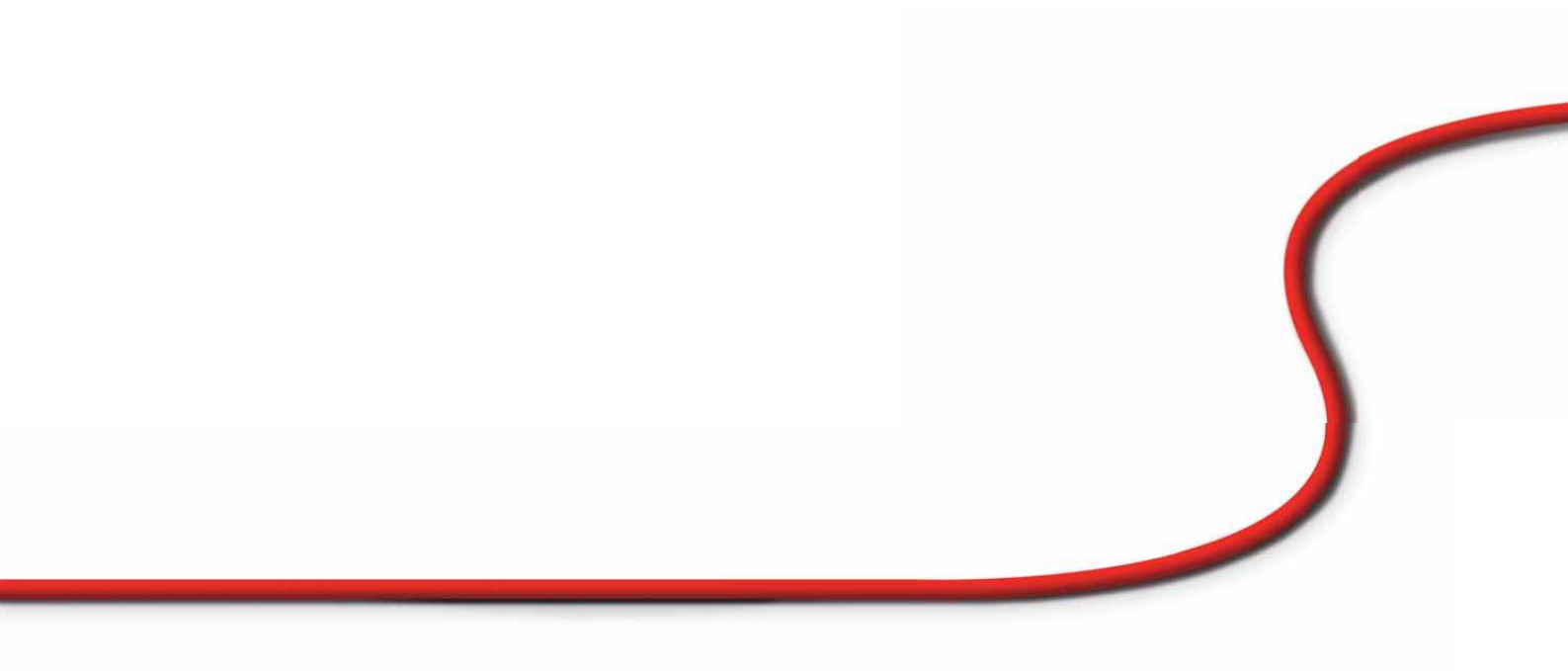


# Jasně odpovede na skutočné výhody







**T**ohtoročnú výročnú správu UniCredit Bank Czech Republic, a.s. sprevádzajú pozitívne spätné väzby od klientov, ktorým deň čo deň poskytujeme konkrétne riešenie ich požiadaviek. Sú to príbehy spísané našimi zamestnancami, ktorí týmto klientom poskytujú skutočné výhody prostredníctvom našich produktov a služieb.

Jednotlivé príbehy ukazujú, ako sa nám darí zanechávať pozitívny dojem u klientov, ktorým naše služby poskytujeme. Jedinečnosť nášho prístupu vyplýva z toho, že pozorne vnímame náročné výzvy aj príležitosti, ktorým naši klienti každodenne čelia a prispievame k dobrej hospodárskej, spoločenskej aj kultúrnej situácii v Českej republike.

Kreatívne poňatie tejto výročnej správy je obrazom oboch do seba zapadajúcich stránok našich aktivít: spojenie skutočných potrieb našich klientov a praktické riešenia, s ktorými prichádzame.

Sme pevne presvedčení, že byť komerčnou bankou znamená viesť zmysluplný dialóg s našimi partnermi. Našou prioritou je reagovať jednoducho, rýchlo a efektívne tak, ako to v najvyššej možnej miere vyhovuje potrebám našich klientov.

Na nasledujúcich stránkach nájdete výber z týchto príbehov. Tešíme sa, že nabudúce tu zaznie aj Váš hlas.

Paušálny poplatok pre pohodlie  
klienta

# NA MIERU

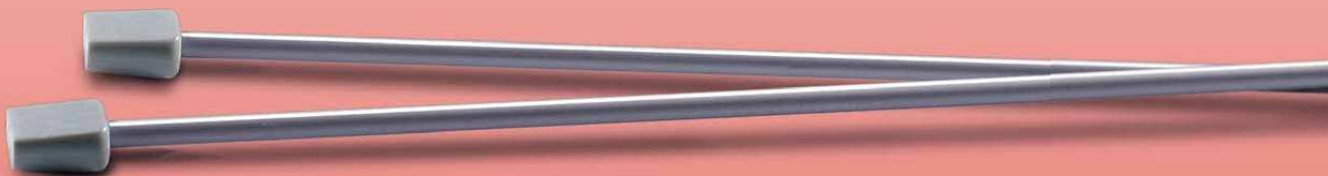


“

Dokonca aj pri tých najjednoduchších bankových transakciách, akými sú platby, máme istotu, že pre nás UniCredit nájde obojstranné výhodné riešenie. V rámci na mieru upraveného platobného styku nám počítajú paušálny poplatok, ktorý nám nielen spresňuje mesačné výdaje a zjednodušuje ich plánovanie, ale navyše aj šetrí čas našej účtovníčke.

”

Paul Bele, riaditeľ úseku financií, účtovníctva a IT  
a člen predstavenstva spoločnosti AS Latvijas Finieris  
Klient UniCredit Bank v Pobaltských krajinách



## Obsah

<b>Najdôležitejšie hospodárske výsledky</b>	<b>4</b>
Úvodné slovo predstavenstva	6
Správa predstavenstva	15
Správa dozornej rady	17
Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu	17
<b>Nekonsolidovaná účtovná uzávierka</b>	<b>19</b>
Výkaz o úplnom výsledku za rok 2012	19
Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2012	20
Výkaz o peňažných tokoch za rok 2012	21
Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2012	22
Príloha nekonsolidovanej účtovnej uzávierky	23
<b>Výrok audítora k výročnej správe</b>	<b>65</b>
<b>Rozhodnutie jediného akcionára</b>	
<b>UniCredit Bank Czech Republic, a.s.</b>	<b>69</b>
Ďalšie informácie	71
Správa o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou	87
Pobočky	90
Obchodné miesta	94

# Najdôležitejšie hospodárske výsledky

(IFRS auditované, nekonsolidované)

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
Hospodárske výsledky		
Čistý výnos z úrokov	6 203	6 486
Čistý výnos z poplatkov a provízií	2 056	1 778
Všeobecné a správne náklady	(4 601)	(4 469)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 694	1 334
Čistý zisk po zdanení	3 157	1 146
Súvahové ukazovatele		
Bilančná suma	318 90	288 67
Pohľadávky klientov	184 71	181 78
Vklady klientov	195 12	178 65
Základný kapitál	8 750	8 750
Údaje o kapitáli a kapitálovej primeranosti		
Tier 1	31 563	30 42
Tier 2	531	285
Odpočítateľné položky	(57)	(42)
Kapitál	32 037	30 66
Aktíva viazané na riziko	177 67	176 69
Kapitálová požiadavka na úverové riziko pri štandardizovanom prístupe	2 119	1 926
Kapitálová požiadavka na úverové riziko pri prístupe IRB	12 095	12 20
Kapitálová požiadavka k vysporiadaciemu riziku	–	–
Kapitálová požiadavka na pozičné, menové a komoditné riziko	732	455
Kapitálová požiadavka na operačné riziko	1 257	1 162
Kapitálová požiadavka na ostatné nástroje obchodného portfólia	–	–
Ukazovateľ kapitálovej primeranosti	15,82	15,58
Pomerové ukazovatele		
Rentabilita priemerných aktív	1,0 %	0,4
Rentabilita priemerného pôvodného kapitálu	10,2	3,9
Aktíva na jedného zamestnanca	163,4	159,8
Správne náklady na jedného zamestnanca	2,4	2,5
Zisk na jedného zamestnanca po zdanení	1,6	0,6
Počet zamestnancov ku koncu účtovného obdobia	2 004	1 980
Počet pobočiek	98	93





# Úvodné slovo predsedu



Vážení akcionári, dámy a páni,

rok 2012 bol rokom hľadania nových ciest. České firmy hľadali nové smery, kam by mohli úspešne vyvieť nový tovar a služby, alebo ako zamerať výrobný program, aby boli stále konkurencieschopné. A to všetko s obmedzenými požiadavkami na investičné úverovanie. Domácnosti naopak hľadali nové príležitosti, ako dobre zhodnotiť voľné finančné prostriedky aj napriek klesajúcim trhovým úrokovým sadzbám.

V tomto ekonomickom prostredí sme prichádzali s novými inovatívnymi produktmi a službami a opäť sme potvrdili pozíciu jedného z významných lídrov českého bankového sektora.

InCredit Bank v uplynulom období klientov predstavila nielen novinky z oblasti osobného bankovníctva - sporiaci účet PRIMA, nový koncept osobných kont, nástroje pre optimalizáciu záväzkov, ale predovšetkým nové distribučné a komunikačné kanály, medzi ktoré patrí prvý bankový e-shop alebo virtuálna pobočka na sociálnej sieti.

V minulom roku sme taktiež dokončili ďalšiu etapu franšízovej distribučnej siete, aby sme boli bližšie našim klientom po celej Českej republike. Aj vďaka týmto krokom sme zvýšili povedomie o značke UniCredit bank, či sa jedná o obyvateľov menších miest, alebo stále početnejšiu skupinu používateľov internetu.

Posilnili sme svoju pozíciu na poli financovania menších a stredných firiem, ktorým sme oporou aj v pre nich nepriaznivých dobách.

V korporátnom bankovníctve sme okrem iného zrealizovali najväčší firemný úver poskytnutý českej spoločnosti, ktorý výrazne prekročil rámec stredoeurópskeho regiónu a zapísal sa do povedomia odborníkov v českom bankovom sektore. Rok 2012 bol veľmi úspešným v oblasti štruktúrovaného financovania.

Týmito krokmi sa snažíme podporovať proexportne založenú českú ekonomiku a prinášame trvalé hodnoty našim klientom, obchodným partnerom a akcionárom.

UniCredit Bank Czech Republic vďaka dôvere svojich klientov a dobre nastavenému obchodnému modelu dokázala čeliť poklesu českej ekonomiky a po odpise pohľadávky z gréckych dlhopisov v roku 2011 zvýšiť medziročne svoj čistý zisk o 175,5%.

Aj napriek mierne optimistickej prognóze vývoja tuzemského hospodárstva v druhej polovici tohto roku sa budeme naďalej zameriavať a zodpovedajúce riadenie nákladov a postupné rozširovanie distribučnej siete, vrátane cezhraničnej pôsobnosti v súlade so strednodobým plánom.





UniCredit Bank získala v minulom roku doma aj v zahraničí radu prestížnych ocenení. Časopis Euromoney a predovšetkým odborníci z bankového sektoru ocenili prácu našich privátnych bankárov. Porota v tomto segmente vyzdvihla naše úverové a finančné služby, komoditné investovanie a výnimočnú službu českého trhu Art Banking.

V súťaži Global Finance Awards sme uspeli excelentnou ponukou financovania obchodov, a to hneď v šiestich krajinách strednej a východnej Európy, vrátane Českej republiky. Inovatívne retailové produkty, predovšetkým Pôžička PRESTO, PREVRATNÁ hypotéka alebo nástroj na konsolidáciu úverov Splátkomat si v anketách a súťažiach pripísali mnoho úspechov. Získané ocenenia potvrdzujú dôveru našich klientov a širokú ponuku špičkových služieb na mieru.

UniCredit Bank Czech Republic dlhodobo a koncepčne upevňuje svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti svojou účasťou v množstve významných projektov. Zameriava sa tak na rôzne oblasti umenia a kultúrneho dedičstva, ako aj na podporu športových aktivít a vzdelávacích programov. Dlhodobo prehľbujeme úspešnú spoluprácu s Galériou Rudolfinum, veľtrhom súčasného umenia Art Prague či festivalom Prague Photo, kde udeľujeme aj ceny najlepším fotografom do 35 rokov UniCredit Prague Photo Award a Art Prague Young Award, určenú mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov.

V minulom roku pokračovala naša dlhoročná spolupráca s Kontom Bariéry - Nadáciou Charty 77 či s Nadáciou Václava a Livie Klausových. Do charitatívnych projektov sa zapojili aj zamestnanci našej banky, ktorí v rámci programu Gift Matching podporili vybrané neziskové organizácie.

Dlhodobé partnerstvo spája UniCredit Bank aj s najvýznamnejším medzinárodným filmovým festivalom v strednej a východnej Európe - Medzinárodným filmovým festivalom Karlovy Vary...

V Karlových Varoch majú každoročne zaistenú zaslúženú medzinárodnú pozornosť aj nové firmy zo strednej s východnej Európy, teda regiónov, kde skupina UniCredit sústreďuje svoje pôsobenie.

Skupina UniCredit je po celé obdobie od júla 2009 do júna 2015 oficiálnou bankou UEFA Champions League - najprestížnejšej futbalovej svetovej ligy. UniCredit Bank Czech Republic na poli športového sponzoringu v Česku dlhodobo podporuje tenisové udalosti na čele s tenisovým turnajom UniCredit Czech Open, ktorý sa koná každoročne v Prostějove a je partnerom majstrovstiev v tenise juniorov v Pardubiciach. Angažovanosť banky v podpore českého tenisu sa tiež stala jedným z impulzov pre výber špičkovej českej tenistky a Wimbledonkej šampiónky Petry Kvitovej za tvár UniCredit Bank v Českej republike.

Ako bude vyzeráť tento rok záleží opäť do značnej miery od ochoty domácnosti utrácať. To je hlavný predpoklad, ktorý môže českú ekonomiku vrátiť k pozvoľnému rastu. Český bankový trh naďalej preukazuje silnú kapitálovú stabilitu a nemal by byť výrazne ovplyvnený vonkajším vývojom, ktorý predpokladá stagnáciu v eurozóne s miernym rastom v Nemecku v druhej polovici roka 2013. Finančné inštitúcie budú naďalej hľadať možnosti využitia nadbytku likvidity a predovšetkým podporovať investičné zámery stabilných a inovatívnych firiem, ktoré sa sústreďia na výrobu produktov s vyššou pridanou hodnotou a ktoré budú konkurencieschopné na tuzemskom u zahraničnom trhu. Diverzifikácia českého priemyslu a tým aj českého exportu je nutnosť, ktorá nás v budúcnosti môže ochrániť pred výkyvmi globálnej ekonomiky.

Rok 2012 je za nami a môžeme sa za ním ohliadnuť s dobrým pocitom. Bol to náročný rok, ale na poli retailového, firemného, investičného a privátneho bankovníctva korunovaný mnohými úspechmi, vďaka čomu sme posilnili dôveru našich klientov a získali podporu akcionára. Spolu s profesionálnym tímom našich zamestnancov sme pevne presvedčení o úspešnom rozvoji banky v nasledujúcich rokoch.

Marec 2013



Ing. Jiří Kunert

predseda predstavenstva

Rok 2012 bol v českej ekonomike v znamení zdĺhavej recesie. Ekonomický výkon klesal v každom štvrtroku medzikvartálne, čo Česko spolu s celoročným prepadom HDP o 1,2% zaradilo medzi najhoršie prosperujúce krajiny EÚ. Zo strany produkcie stála za zhoršením výkonu ekonomiku oproti roku 2011 predovšetkým nižšia dynamika

v priemysle, reagujúca na oslabený dopyt v Európe. Čistý export napriek tomu zostal jedinou rastúcou zložkou dopytu v českej republike. Naopak, medziročne nižšie boli investície aj spotreba so strán vlády i súkromných subjektov. Spotreba domácnosti klesla medziročne o významných 3,5%. Mnoho hypotéz bolo vyslovených v rámci príčin zaostávania Česka za mnohými krajinami EÚ, ale ani jedna z nich situáciu celkom nevysvetlila. Medzi príčiny však takmer určite nepatrila stav bankového sektoru, ktorý zostal stabilný bez známk porúch.

Česká národná banka sa po dvojročnej prestávke vrátila k uvoľňovaniu menovej politiky. Repo sadzba bola v týchto troch krokoch znížená na "technickú nulu", ktorú predstavuje hodnota 0,05%. ČNB tiež rozvinula úvahy o ďalšom zmiernení menových podmienok a to oslabovaním koruny intervenciami. Poznámky ČNB ku kurzu koruny v posledných mesiacoch roka viditeľne tlačili českú menu k slabším hodnotám. CZK oslabil voči EUR v ročnom priemete o 2,2%. Na rekordne nízke úrovne spadli okrem repo sadzby ČNB aj sadzby pozdĺž celej výnosovej krivky. Výnosové prémie českých stabilných dlhopisov oproti obdobným nemeckým papierom dosiahli od roku 2007 najnižšie hodnoty, čo potvrdilo vysokú dôveru investorov voči stabilite tuzemských verejných financií.

Fiškálna konsolidácia v prostredí recesie príliš nepokročila. Deficit verejných financií za rok 2012 prekročil podľa odhadov Európskej komisie 5% HDP aj keď to bolo výrazne ovplyvnené započítaním cirkevných reštitúcií, ktoré nezvýšili výpočítané potreby vlády.

Bez tohto mimoriadneho vplyvu by deficit skončil na úrovni porovnateľnej s predchádzajúcim rokom. Okrem už spomenutých reštitúcií možno za kľúčovú normu presadenú vládou považovať penzijnú reformu, ktorá na prípravné kroky roku 2012 nadväzuje v nasledujúcom roku okrem iného vznikom druhého piliera. Vláda taktiež pripravila ďalší balíček daňových úprav, avšak priesťahy pri jeho presadzovaní vyvolali pred koncom roka značnú neistotu v podnikateľskom prostredí aj medzi spotrebiteľmi.

Rok 2012 bol veľmi úspešný pre divíziu firemného, investičného a private bankovníctva. Navzdory makroekonomickej recesii sa podarilo udržať rast výnosov a splniť ciele pre rok 2012. Pokračovali sme v upevňovaní našej tradične silnej pozície v oblasti korporátneho bankovníctva, kde sa aj naďalej sústreďujeme na poskytovanie komplexných služieb prispôbených individuálnym potrebám našich klientov. V segmente veľkých korporácií naďalej posilňujeme našu vedúcu pozíciu na trhu. V roku 2012 sme sa úspešne podieľali na niekoľkých významných klubových a syndikovaných transakciách okrem iného na poskytnutí najväčšieho syndikovaného úveru v histórii Českej republiky pre skupinu EPH.

Tento rok sme pokračovali v naplňovaní našej strednodobej stratégie s cieľom posilniť našu trhovú pozíciu v segmente malých a stredných podnikov. Rozšírili sme sieť obchodných tímov orientovaných na malé a stredné podniky tak, aby sme pre našich klientov dosiahli lepšiu geografickú dostupnosť a taktiež sme rozšírili paletu ponúkaných produktov pre túto klientelu. Zároveň rozvíjame nové aktivity v sektore poľnohospodárstva a v sektore municipalít. V oblasti primárnych zdrojov sa nám v roku 2012 podarilo zvýšiť objem depozitov medziročne o takmer 30 mld. Kč. V úverovej oblasti sme napriek klesajúcemu dopytu firiem po úverovaní, ktorý súvisel s nepriaznivou makroekonomickou situáciou, udržali objem úverov na úrovni porovnateľnej ako v roku 2011.

Aj napriek zložitej ekonomickej situácii v Českej republike, ktorá výrazne zaťažila východiskové rastové podmienky naprieč všetkými produktovými kategóriami, sme zaznamenali veľmi pozitívny vývoj v oblasti produktov Global Transaction Banking. Medziročne sme objem depozitov navýšili o 38 %. Rovnako výnimočne sa nám darilo v obchodnom a exportnom financovaní, kde objem poskytnutých úverov narástol o 42%. Výborný výsledok v obchodnom financovaní ešte podčiarkla cena za najlepšieho poskytovateľa obchodného financovania v Českej republike podľa časopisu Global Finance. V oblasti acquiring platobných kariet sme nadviazali na úspešný rok 2011 a narástli v objeme spracovaných transakcií o ďalších 24%. V neposlednej rade sa nám darí udržiavať vysoký rast počtu platobných stykov, ktorý súvisí s vysokou kvalitou našich služieb, ocenenou mimo iného aj v Euromoney Cash Management Survey 2012, kde naša banka získala titul Najlepší Cash Management banka v Českej republike.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., sprostredkovala v roku 2012 výplatu dotácií z prostriedkov štátneho rozpočtu - fondov Európskej únie a národných zdrojov v celkovej výške 19,7 mld. Kč. Tieto prostriedky smerovali k 2885 úspešným žiadateľom o dotáciu na realizáciu celkovo 4505 projektov. UniCredit Bank Czech Republic vypláca žiadateľom dotácie na základe zmluvy uzatvorenej s Českou republikou - Ministerstvom financií ČR už šesť rokov. Za obdobie 2007-2012 bolo prostredníctvom UniCredit Bank Czech Republic vyplatené celkovo na dotáciách 122,5 mld. Kč. Za posledných 6 rokov banka sprostredkovala výplatu dotácií celkovo pre 8722 úspešných žiadateľov o dotácie na realizáciu celkovo 26 208 projektov.

UniCredit Bank okrem výplaty dotácií zabezpečuje v oblasti verejnej podpory taktiež komplexné dotačné poradenstvo pre klientov banky. Jedná sa najmä o poradenstvo týkajúce sa európskych fondov v Českej republike, ale zahŕňa aj ďalšie národné dotačné tituly na úrovni štátu a regiónov. Aj v roku 2012 bol najväčší záujem o konzultáciu dotačných titulov a poradenstvo v oblasti podpory priemyslu a inovácií, životného prostredia, vedy a výskumu a rozvoja ľudských zdrojov.

V oblasti štruktúrovaného financovania a syndikovaných úverov potvrdila banka v roku 2012 svoje vynikajúce postavenie na trhu, predovšetkým v oblastiach komplexných transakcií akvizičného a projektového financovania. Transakčná aktivita v tomto trhovom segmente bola v roku 2012 mimoriadne silná a UniCredit Bank (na základe mandátu udeleného klientmi) štruktúrovala a následne na trhu úspešne umiestnila niekoľko veľkých transakcií, z ktorých najvýznamnejším obchodom bolo kompletne refinancovanie skupiny EP Energy, a.s., v hodnote zhruba jednej miliardy EUR (táto transakcia bola okrem iného ocenená časopisom EuroWeek ako najlepší firemný úver regiónu CEE za rok 2012).

V roku 2013 očakávame v tomto segmente prirodzený pokles transakčnej aktivity k úrovni zodpovedajúcej konjunkturálnemu stavu českej i európskej ekonomiky.

Stratégia banky v oblasti financovania komerčných nehnuteľností sa aj v roku 2012 sústredila na udržanie trhového podielu a dobrej kvality úverového portfólia.

Nové obchodné prípady sa realizovali najmä s existujúcimi klientmi skupiny UniCredit. Investičná aktivita na trhu komerčných nehnuteľností v Českej republike zaznamenala v roku 2012 pokles oproti predchádzajúcemu roku, spôsobený predovšetkým vplyvom ekonomickej neistoty v Európe. Na trhu sa čiastočne prejavil aj obťažnejší prístup k financovaniu, kedy banky prirodzene preferujú nehnuteľnosti s kvalitnými nájomníkmi a dlhými nájomnými zmluvami

- a na financovanie niekoľkých drobných projektov sa banka v minulom roku aktívne podieľala.

Napriek celkovému negatívnemu ekonomickému vývoju došlo v minulom roku v Českej republike k oživeniu aktivity v oblasti komerčného rozvoja, a to najmä pri kancelárskych a priemyslových nehnuteľnostiach (v oblasti maloobchodu je trh už pomerne nasýtený). V oblasti financovania rozvoja sa banka strategicky zamerala na kvalitné projekty v prémiových lokalitách, realizované skúsenými a finančne silnými developermi. Pre rok 2012 sa očakáva skôr stagnácia trhu. Česká republika v regióne strednej a východnej Európy zostáva relatívne atraktívnou lokalitou aj pre zahraničných investorov, u ktorých však môžeme aj naďalej očakávať skôr selektívny prístup a akvizície jedine tých najlepších nehnuteľností.

## Privátne bankovníctvo

Rok 2012 bol pre privátne bankovníctvo UniCredit Bank aj napriek nepriaznivému prostrediu nízkych úrokových sadzieb úspešný. V minulom roku zaznamenalo privátne bankovníctvo UCB opäť dvojciferný percentuálny nárast počtu klientov. Renomovaný časopis Euromoney už začiatkom roku ocenil služby UniCredit Bank titulom Najlepšia privátna banka v Českej republike a taktiež diel čími cenami za oblasť úverových obchodov, derivátov a Art Banking.

V priebehu roka bol tím privátneho bankovníctva UniCredit Bank doplnený o niekoľko skúsených privátnych bankárov a taktiež došlo k rozšíreniu ponúkaných produktov a služieb. Jadro tvoril rozvoj ponuky služieb v oblasti investícií, konkrétne v rámci otvorenej architektúry produktov, napríklad o nové korunové fondy Franklin Templeton alebo o fondy renomovanej finančnej skupiny Fidelity. V spolupráci so spoločnosťou UniCredit AG Mníchov bola klientom ponúknutá celá rada unikátnych investičných certifikátov v českých korunách aj cudzích menách.

V rámci komplexnej ponuky služieb klientom došlo aj k výraznému prehĺbeniu spolupráce s tradičnou rakúskou privátnou bankou Schollerbank AG, členom skupiny UniCredit, ktorá svoje služby poskytuje už od roku 1833 a bola opätovne ocenená medzi najlepšími privátnymi bankami v nemecky hovoriacich krajinách.

# Retailové bankovníctvo

Navzdory veľmi obtiažnej situácii, ktorá na trhu panovala, sa retailovej divízii podarilo dosiahnuť významný úspech v medziročnom náraste produkcie výnosov o 9 a zároveň aj objem nákladov a úverov zaznamenal výrazné navýšenie. Retailová divízia vykázala nárast o 15% v oblasti depozitov a objem úverov sa zvýšil o 16%. Počet nových klientov presiahol 63000, pričom čistý nárast klientskej základne činil 34000 klientov.

UniCredit Bank pokračuje v realizácii strednodobej obchodnej stratégie, ktorú začala už na jeseň 2010 a kladie si za cieľ posilniť tržový podiel v segmente retailového bankovníctva. Hlavnými krokmi pri plnení tohto cieľa sú rozširovanie siete pobočiek, budovanie nových distribučných kanálov a inovácie v servisnom modeli, ktoré klientom so slobodným povolaním, podnikateľom a firmám či affluentnej klientele prinášajú lepšie služby a cielenejšie zameranie.

Expanzia v rokoch 2010 a 2011 sa odrazila na náraste počtu obchodných miest o viac než dvojnásobok. V roku 2012 bolo otvorených viac ako 5 pobočiek UniCredit Bank a 18 franšízových obchodných miest s označením UniCredit Bank Expres.

Úspešnou realizáciou unikátneho obchodného modelu na princípe franšízy potvrdila UniCredit Bank svoju pozíciu novátora trhu. Tento predajný kanál v sebe spája fenomén podnikavosti obchodného partnera na jednej strane a na druhej strane meno a zázemie našej banky.

Koncom roka 2011 bola otvorená novo zrekonštruovaná vlajková pobočka na námestí Republiky v Prahe pod názvom Bankovní dům. UniCredit Bank v centre metropole ponúka expresnú zónu pre rýchly servis služby osobných aj komerčných bankárov, hypotekárne centrum, samoobslužnú zónu s bankomatmi pre výber a vklad hotovosti alebo možnosť využitia bezpečnostných schránok. Neoddeliteľnou súčasťou Bankovního domu je aj veľká sekcia zameraná na klientov firemného bankovníctva a špeciálne poschodie určené pre klientov privátneho bankovníctva.

Všetky nové pobočky a franšízy disponujú moderným zázemím a sú vybavené tzv. inteligentnými bankomatmi novej generácie, ktoré okrem bežných služieb umožňujú aj vklad hotovosti 24 hodín denne. Ich vklad sa pripíše bezprostredne po vložení čiastky, čo je možné ihneď overiť pomocou výpisu z účtu priamo z bankomatu. Okrem toho má klient možnosť zvoliť si hodnotu bankoviek, v ktorých svoj výber vykoná. Klientom sú k dispozícii aj inovatívne a bezpečné produkty v oblasti priameho bankovníctva, a to prostredníctvom tak mobilného telefónu, ako aj internetu. Rozširovanie obchodnej siete bude pokračovať aj v roku 2013 s primárnym zameraním sa na franšízové obchodné miesta.

V priebehu mája 2012 UniCredit Bank spustila na českom trhu prevádzku prvého bankového e-shopu UniCreditShop.cz. Tento projekt jasne potvrdil, že UniCredit Bank patrí medzi novátorov českého trhu.

Zriadiť si osobné konto EXPRESS, získať PRESTO, Zlúčenie úverov alebo Sporiaci účet PRIMA nebolo nikdy jednoduchšie. Klient má cez s-shop možnosť získať všetky vyššie uvedené produkty, a to bez nutnosti fyzickej návštevy pobočky. Keďže je bezpečnosť pre UniCredit Bank kľúčovým faktorom, aj táto platforma spĺňa veľmi prísne bezpečnostné kritériá. Súbežne s tým banka kompletne prepracovala svoje webové stránky s cieľom zvýšiť priehľadnosť a užívateľskú prívietivosť.

Súčasťou týchto nových stránok je aj sekcia tzv. Bankovej akadémie, ktorá má za cieľ zvyšovať finančnú gramotnosť klientov.

## Úvery

V roku 2012 pokračovala retailová divízia v posilňovaní svojej Pozície na poli spotrebiteľského financovania.

Predstavili sme niekoľko vylepšení hlavného produktu PRESTO Pôžičky, aby sme klientom mohli ponúknuť ešte viac benefitov a posilnili konkurencieschopnosť tohto produktu, ktorý sa tešil nárastu záujmu klientov aj napriek nepriaznivému kontextu trhu. Na začiatku roka UniCredit Bank ponúkla klientom získať tento úver za ešte výhodnejších podmienok a navyše s možnosťou získať k úveru v rámci jedného schvaľovacieho procesu aj kreditnú kartu. Táto špeciálna akcia sa viazala na obdobie povianočných zliav. Nasledovalo predstavenie spoločného refinancovania - teda konsolidácie záväzkov tak dlžníka, ako aj spoludlžníka. Táto novinka ponúkla nielen rodinám významnú úsporu na mesačných splátkach, ale zároveň aj možnosť získať dodatočné prostriedky.

UniCredit Bank v druhej polovici roka demonštrovala svoju ambíciu posilniť pozíciu novátora na poli spotrebiteľského financovania predstavením Pôžičky PRESTO s odmenou 3000 Kč. V rámci tohto konceptu klient získava okamžitú odmenu, ktorá sa pripíše na jeho bežný účet v UniCredit Bank v momente, keď si zriadi Pôžičku PRESTO alebo Zlúčenie úverov PRESTO. Okrem okamžitej úspory, ktorá vznikne znížením mesačných splátok či dodatočných prostriedkov tak klient získava ďalší ihneď dosiahnuteľný konkrétny benefit. Ku koncu roka došlo ešte k ďalšiemu navýšeniu tejto odmeny na 3500 Kč.

V hypotekárnych úveroch si banka na trhu udržiavala silnú pozíciu vďaka PREVRATNEJ Hypotéke, ktorá bola stabilne medzi najlepšími ponukami na trhu.

## Investície a depozity

V apríli roku 2012 UniCredit Bank predstavila revolučnú ponuku v podobe Sporiaceho účtu PRIMA. Ponúkaná sadzba 2,5% p.a. až do výšky vkladu 500 000 Kč bola neporovnateľná s ponukami ostatných významných bánk a patrila medzi najvyššie aj medzi malými internetovými bankami.

Táto kampaň zaznamenala výrazný nárast vkladov a privedla do banky viac ako 35 tisíc nových klientov.

UniCredit Bank tiež úspešne pokračovala v predaji dlhopisov MAXIM II, ktoré v kombinácii so Sporiacim účtom PRIMA ponúkli konzervatívnym klientom príležitosť získať zaujímavý garantovaný výnos.



Tradične silné boli emisie štruktúrovaných dlhopisov. V prvej polovici roka klienti vo veľkej miere kupovali štruktúrovaný dlhopis TIMBI, ktorý pri 100% kapitálovej ochrane umožnil klientom získať príležitosť profitovať z posilňovania národných mien voči euru. V druhej polovici roka nasledoval štruktúrovaný dlhopis nazvaný Five Stars.

Tento unikátny produkt poskytol klientom možnosť participovať na výkonnosti dvoch významných podielových fondov, ktoré sa pýšia najvyšším hodnotením od agentúry Morning Star, pričom tento produkt poskytol taktiež 100% kapitálovú ochranu.

Veľmi zaujímavý doplnok portfólia investorov predstavovali dva produkty investičného životného poistenia. BRIG umožnil klientom participovať na prípadnom náraste národných mien Brazílie, Ruska a Indie oproti euru a na vývoji zlata. Potom nasledoval MULTIINVEST 2012, ktorý pri zachovaní 100% kapitálovej ochrany ponúkol investíciu diverzifikovanú medzi vyspelé trhy, rozvíjajúce sa trhy, komodity a realitný trh. Oba tieto produkty poskytli klientom okrem potenciálu zaujímavého zhodnotenia vkladu aj životnú poisťku zadarmo.

Fondy Pioneer rozšírili produktovú ponuku pravidelných investícií o nový program pre deti Zlatá rybka. Tento program, exkluzívne distribuovaný UniCredit Bank, umožnil klientom investovať do troch modelových portfólií s rôznym podielom dynamickej a konzervatívnej zložky.

#### Osobné kontá

V októbri roku 2012 zahájila UniCredit Bank predaj novej rady osobných kont pre nepodnikajúce fyzické osoby. Základom nového vnímania osobných kont je skutočnosť, že akékoľvek konto môže byť vedené bez poplatkov v prípade, že ho klient aktívne využíva. Jednotlivé kontá sú navrhnuté tak, aby si každá klient mohol nájsť konto zodpovedajúce jeho potrebám - od základných bankových služieb až po účet PREMIUM s prestížnymi benefitmi, napríklad so zdravotnou asistenciou alebo výbermi z akýchkoľvek bankomatov v zahraničí zdarma.

#### Priame bankovníctvo

UniCredit bank jasne potvrdila že aj v tejto oblasti patrí medzi popredných novátorov na trhu, a to svojou súčinnosťou na spustení platobnej služby MOBITO. Táto nová služba umožňuje využitie mobilného telefónu ako nástroja na uskutočnenie platieb. MOBITO je založené na zabezpečenom previazaní bežného účtu a mobilu a je dostupné pre klientov všetkých bánk. Avšak len klienti partnerských bánk, medzi ktoré UniCredit Bank patrí, môžu využívať všetky benefity, ktoré MOBITO poskytuje. UniCredit Bank ihneď pripravila aj ďalšie špeciálne ponuky a akcie, ktoré ďalej zvýhodnili klientov UniCredit Bank oproti konkurencii.

#### Platobné karty

Služby poskytované bankomatmi UniCredit Bank boli rozšírené o voľnú nominálnej hodnoty bankoviek vydávaných pri výbere. Táto inovácia umožnila klientom pohodlne získať presne tie nominálne bankovky, ktoré práve potrebujú. Pohodlie užívateľom platobných kariet UniCredit Bank zvýšila aj novo predstavená možnosť zmeny PIN kódu cez bankomat.

Od augusta mohli klienti získať platobné karty v špeciálnom dizajne v rámci limitovanej edície s Petrou Kvitovou. Vyobrazenie slávnej wimbledonskej víťazky sa objavilo na kreditných aj na debetných kartách.

V druhej polovici roka sa klientom otvorila možnosť, ako pokryť neočakávané výdaje. Služba Peniaze cez telefón im umožnila ľahko previesť prostriedky z kreditnej karty na účet v UniCredit Bank, ale aj do inej banky, pričom až 45 dní trvajúce bezúročné obdobie zostalo zachované aj pre tento typ transakcie. Od 1. augusta pribudla do ponuky kreditných kariet nová co-brandová karta vydaná v spolupráci s ENI. Táto karta poskytuje klientovi bonus vo forme zľavy až 2 Kč na liter paliva na čerpacích staniciach ENI a ďalšie výhody,

#### Small Business

Od apríla 2012 UniCredit Bank svojim klientom ponúka produkt financovania plánovanej investície, a to vo forme hypotéky alebo investičného úveru. Tento produkt klientom zaručuje vopred schválenú kreditnú kartu s platnosťou na 6 mesiacov. Banka teda klientovi poskytuje záruku, že v prípade, že u neho v uvedenom období vznikne potreba financovania, potrebné prostriedky ľahko získa. V oblasti depozitných produktov pre segment Small Business banka predstavila nový koncept krátkodobých termínovaných vkladov, viazaných na sadzbu PRIBOR. Vďaka nim naši získali naši klienti okrem transparentnosti konštrukcie výslednej úrokovej sadzby aj zaujímavé zhodnotenie svojich vkladov.

Pre útvary International Markets bol minulý rok veľmi úspešný. Prekročili sme celoročný plán tak v obchodovaní s koncovými klientmi, ako aj v obchodovaní treasury produktov na vlastný účet banky.

Pokračovali sme v dôslednom presadzovaní našej stratégie v maximálnom prepojení vyššie menovaných útvarov s finančnými trhmi, ale aj so všetkými ďalšími klientskymi segmentmi v rámci banky. Doménou obchodovania s firemnými zákazníkmi je riadenie denného cash flow a zaistovanie všetkých trhových rizík, tzv. derivátov.

Úsek International Markets sa dlhodobo zameriava na vývoj nových produktov, ktoré sa úspešne predávajú nielen firemným zákazníkom a finančným inštitúciám, ale taktiež klientom retailového a privátneho bankovníctva, čo výrazne napomáha rastu a dobrému výsledku retailového bankovníctva našej banky. Pilierom sú predovšetkým štruktúrované dlhopisy. V roku 2012 sme rozšírili ponuku štruktúrovaných dlhopisov o tzv. Index linked produkty, ktoré v sebe zahŕňajú aj zložku životného poistenia.

Distribúcia týchto produktov prebiehala tak v bankovej sieti, ako aj predajnými kanálmi poisťovacieho partnera, čím sme využili exkluzívne postavenie v oblasti finančných inštitúcií s expanziou retailového bankovníctva.

S klesajúcimi úrokovými sadzbami vzrástol dopyt po dlhopisoch s dlhšou splatnosťou, predovšetkým v segmente inštitucionálnych investorov, kde je UniCredit Bank solídne etablovaná.

Predaj vlastných dlhopisov v rastúcom objeme výrazne dopomohol k vylepšeniu všetkých ukazovateľom likvidity, a to najmä štruktúrálnej.



# Sponzoring a charita

UniCredit Bank Czech Republic dlhodobo a koncepčne upevňuje svoje postavenie spoločensky zodpovednej spoločnosti aktívnej účasti v mnohých významných projektoch. Tak ako aj v predchádzajúcich rokoch, v roku 2012 sa zamerala na rôzne oblasti umenia a kultúrneho dedičstva, ako aj na podporu športových aktivít a vzdelávacích programov.

## Podpora kultúry a umenia

UniCredit Bank pomáha v najrôznejších oblastiach, pričom sa prednostne zameriava na oblasť kultúry. Dlhodobé partnerstvo spája banku s najvýznamnejším medzinárodným filmovým festivalom v strednej a východnej Európe - Medzinárodným filmovým festivalom Karlovy Vary. Festival patrí do skupiny prestížnych festivalov, akými sú MFF v Cannes, Berlíne či Benátkach.

V Karlových Varoch majú každoročne zaistenú zaslúženú medzinárodnú pozornosť aj nové firmy zo strednej s východnej Európy, teda regiónov, kde skupina UniCredit sústreďuje svoje pôsobenie.

Banka dlhodobo prehlbuje aj úspešnú spoluprácu s Galériou Rudolfinum, Moravskou galerií v Brne, veľtrhom súčasného umenia ArtPrague či festivalom Prague Photo, na ktorom udeľuje cenu UniCredit Prague Photo Award najlepšiemu fotografovi do 35 rokov a Art Prague Young Award, určenú mladým nadaným výtvarníkom do 35 rokov.

Pre mladých výtvarníkov zo stredných výtvarných a umeleckých škôl v Českej republike banka ďalej pomohla zorganizovať výtvarnú súťaž Artis Pictus, ktorej sa stala aj generálnym partnerom.

Jednalo sa o najväčšiu maliarsku akciu, ktorá prebehla v Českej republike pod šírým nebom - v priebehu dňa sa pri maliarskych stojanoch vystriedalo 400 študentom 33 výtvarných škôl a maliarskych nadšencov z radov verejnosti, ako aj známe osobnosti. Víťazkou súťaže odbornej poroty sa stala 17-ročná Petra Vávrová svojím obrazom V harmónii, za ktorý získala aj finančnú odmenu od UniCredit Bank.

## Charita a vzdelanie

Hlavnou iniciatívou banky v oblasti vzdelávania bol v minulom roku spoločný vzdelávací projekt Learn, more - Uč sa, more. UniCredit Bank Czech Republic sa na ňom podieľa spolu s nadáciou UniCredit Foundation a organizáciou Človek v tiesni. Projekt, ktorý trval od januára 2011 do decembra 2012 si kladie za cieľ podporiť deti vyrastajúce pri získavaní stredoškolského vzdelania, ktoré im umožní úspešne získať perspektívne zamestnanie v prostredí sociálneho vylúčenia.

Banka spolupracuje v charitatívnej oblasti s nadáciou Konto Bariéry, Nadačným fondom manželov Livie a Václava Klausových, či s aukčnými salónmi výtvarníkov, ktoré sa usporadúvajú už od roku 1993. Záujem o ne prejavujú

tak výtvarníci, ako aj široká verejnosť. V spolupráci s Českým rozhlasom Brno podporila UniCredit Bank darovanie krvi v rámci koncertu Daruj krv, ktorého cieľom bolo najmä poďakovať všetkým darcom a zoznámiť verejnosť s projektom bezplatného darčovstva.

V uplynulom roku sme tiež pokračovali v partnerstve s Poradňou vo finančnej tiesni a pomáhame aj pri prevencii vzniku obtiažnej finančnej situácie a problémov spotrebiteľov so splácaním. Poradňa poskytuje ľuďom v obtiažnej situácii poradenstvom zdarma a v prípade potreby môže pomôcť vypracovať návrhy na oddĺženie. Banka podporuje aj organizácie, ktoré usporadúvajú vzdelávacie semináre a najrôznejšie neziskové projekty.

## Po boku UEFA Champions League

Skupina UniCredit je po celé obdobie od júla 2009 do júna 2015 oficiálnou bankou UEFA Champions League - najprestížnejšej futbalovej ligy sveta. Sponzorstvo UEFA Champions League pomáha UniCredit Banka posilňovať svoju pozíciu jednej z popredných európskych bánk. Vďaka tomu v priebehu prvých dvoch sezón od zahájenia sponzorského projektu povedomie o značke UniCredit aj jej hodnota významne vzrástli.

UniCredit Bank Czech Republic na poli športového sponzoringu dlhodobo podporuje tenisové udalosti na čele s tenisovým turnajom UniCredit Czech Open, ktorý sa každoročne koná v Prostějove a je partnerom majstrovstiev v tenise juniorov v Pardubiciach. Angažovanosť banky v podpore českého tenisu sa stala jedným z impulzov vybrať špičkovú tenistku a wimbledonskú šampiónku Petru Kvitovú za tvár UniCredit Bank v Českej republike.

## Rozhodnúť môžu zamestnanci

Zvláštne postavenie v charitatívnej aktivite banky majú projekty, v ktorých hlavnú úlohu hrá solidárnosť a aktivita zamestnancov. Najvýznamnejší z nich je projekt nadácie UniCredit Foundation nazývaný Gift Matching Program, v rámci ktorého môžu zamestnanci banky podporiť neziskovú organizáciu, ktorú si sami vyberú. UniCredit Foundation následne venuje vybranej neziskovej organizácii finančnú čiastku v rovnakej výške, akú medzi sebou vybrali zamestnanci. Stačí s kolegami vytvoriť tím ôsmich ľudí a vybrať medzi sebou minimálne 150 eur.

Za posledné dva roky tak zamestnanci pomohli napríklad projektu Základnej školy Wakitaka, Českému výboru pre UNICEF, organizácii Človek v tiesni či združeniu CEREBRUM, ktoré pomáha ľuďom s následkami po poranení mozgu. Okrem Gift Matching Programu sa naši zamestnanci zúčastnili napríklad aj predvianočnej zbierky potrieb pre azylové domy a matky v ťažkej životnej situácii.

## Finančné výsledky banky za rok 2012

Hospodársky výsledok UniCredit Bank Czech Republic sa po zdanení zvýšil z 1 146 miliónov Kč (za rok 2011) na 3 157 miliónov Kč (za rok 2012), čo predstavuje nárast o 175,5%. Výsledok roka 2011 bol ovplyvnený dopadom znehodnotenia gréckych štátnych dlhopisov vo výške 2 723 miliónov Kč.

## Výkaz o úplnom výsledku

Čistý výnos z úrokov medziročne klesol o 4,4% na 6 203 mil. Kč, pričom obe zložky medziročne rástli, teda tak úrokové náklady, ako aj úrokové výnosy.

Takisto došlo k zvýšeniu čistých výnosov z poplatkov a provízií a to o 15,6% na 2 056 mil. Kč.

Čistý zisk z finančných investícií medziročne vzrástol o 2 841 mil. Kč na 181 mil. Kč. Tento nárast je ovplyvnený znehodnotením gréckych štátnych dlhopisov vo výške 2 723 mil. Kč v roku 2011.

Ostatné prevádzkové výnosy banky klesli na 318 mil. Kč, ostatné prevádzkové náklady taktiež klesli, a to na 420 mil. Kč. Tieto pohyby boli zapríčinené nižšou tvorbou a rozpustením rezerv tvorených k podsúvahovým položkám v uplynulom roku. Ostatné prevádzkové výnosy boli taktiež v roku 2011 ovplyvnené ziskom z predaja vlastných budov banky.

Všeobecné správne náklady vzrástli v porovnaní s rokom 2011 o 3,0% na 4 601 mil. Kč. V roku 2010 banka pokračovala podľa plánu v otváraní nových pobočiek, najmä s dôrazom na dokončenie franšízovej obchodnej siete v menších mestách pod značkou UniCredit Bank Express, čo sa premietlo do plánovaného mierneho nárastu všeobecných prevádzkových nákladov.

Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok vzrástli medziročne o 18%.

## Výkaz o finančnej situácii

Celkové aktíva banky dosiahli ku koncu roka 2012 výšku 318 mld. Kč, čo predstavuje zvýšenie o 10,5% v porovnaní s koncom roka 2011.

Pohľadávky bánk vzrástli medziročne o 34,0%. Tento nárast bol zaznamenaný predovšetkým v oblasti termínovaných vkladov v iných bankách a čiastočne aj v oblasti pohľadávok z rezervných repo operácií.

Pohľadávky za klientov vzrástli v roku 2012 o 1,6% na celkových 185 mld. Kč, najmä vďaka rastu hypoték, spotrebných a firemných úverov a potvrdili záujem klientov o financovanie svojho bývania a dobré zákazkové krytie firiem orientovaných predovšetkým na export.

Podiel klasifikovaných úverov činil ku koncu roka 2012 7,8% celkových úverov (pokles ukazovateľa o 0,9% percentuálneho bodu) a podiel úverov v zlyhaní dosiahol 5,3% (pokles tohto ukazovateľa za rok 2012 o 0,3 percentuálneho bodu).

Finančné investície oproti koncu roka 2011 vzrástli o 56,5%. Tento nárast bol zapríčinený prírastkom cenných papierov v portfóliu realizovateľných cenných papierov.

Výška záväzkov voči bankám vzrástla medziročne o 5,5%. Došlo k zmene štruktúry záväzkov voči bankám a k nárastu v záväzkoch z repo operácií a bežných účtov, ktorý bol takmer kompenzovaný v oblasti termínovaných depozitov.

Vklady klientov rástli medziročne o 9,2% na celkových 195 mld. Kč, najmä vďaka atraktívnej ponuke sporiacich a investičných produktov a firemných vkladov.

Vydané dlhopisy vzrástli v porovnaní s koncom roka 2011 o 15,3% na 36 mld. Kč. Banka v priebehu roka 2012 úspešne pokračovala vo vydávaní dlhopisov určených pre individuálnych investorov.

Vlastný kapitál banky predstavoval ku koncu roka 2012 výšku 39 mld. Kč, čo predstavuje medziročný nárast o 17,7%.

Kapitálová primeranosť dosiahla na konci roka 2012 15,82% (v roku 2011 15,58 %).

V náročnom ekonomickom prostredí roku 2012 sme prichádzali s novými inovatívnymi produktmi a službami a opäť sme potvrdili pozíciu jedného z významných lídrov českého bankového sektoru. Na poli osobného bankovníctva sme predstavili sme množstvo novinek, vrátane Sporiaceho účtu PRIMA alebo bankového e-shopu a pokračovali sme v plánovanom rozširovaní distribučnej siete, posilnili sme svoju pozíciu v sektore malých a stredných firiem a zrealizovali množstvo významných firemných úverov, vrátane toho najväčšieho, ktorý sa zapísal do povedomia odborníkov v českom bankovom sektore. UniCredit Bank Czech Republic vďaka dôvere svojich klientov a dobre nastavenému obchodnému modelu dokázala čeliť poklesu českej ekonomiky a po odpise pohľadávky z gréckych dlhopisov v roku 2011 zvýšiť medziročne svoj čistý zisk o 175,5%.

Banka pokračuje v naplňovaní cieľov strednodobej obchodnej stratégie, ktorá sa pozitívne odráža na jej výsledkoch. Prevádzkové výnosy sa ťažili medziročným rastom objemu klientskych úverov a to najmä hypotékami, spotrebiteľskými úvermi a úverovaním malých a stredných firiem a korporátnych spoločností.

UniCredit Bank získala prestížne ocenenie Euromoney v kategórii privátneho bankovníctva, cenu Global Finance za najlepšiu banku regiónu strednej a východnej Európy a odniesla si štyri ocenenia Zlatej koruny, vrátane zlatej pričky za PREVRATNÚ Hypotéku.

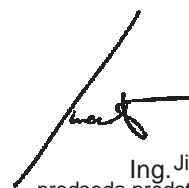
## Očakávaná hospodárska a finančná situácia UniCredit Bank v roku 2013

Dominantným projektom roku 2013 bude fúzia s UniCredit Bank Slovakia a.s. Aj napriek nákladom spojeným s integráciou oboch bánk má banka ambície udržať prevádzkový zisk aj zisk po zdanení na úrovniach roku 2012 a to hlavne príspevom rastu obchodu v korporátnej a retailovej divízii a zamedzením rastu prevádzkových nákladov. Vynikajúcu likviditnú pozíciu vytvára priestor pre ďalšie úverovanie bez potreby závislosti na externých zdrojoch. Náklady rizika budú rásť proporcionálne k rastu úverového portfólia. Vďaka stratégii banky, založenej na rozširovaní klientskej základne a penetrácii produktov a služieb existujúcim klientom, udrží banka aj v roku 2013 zdravú výkonnosť aj napriek obtiažnej makroekonomickej situácii sporej s extrémne nízkymi úrokovými sadzbami a stagnáciou ekonomického rastu.

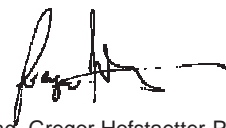
## Prehlásenie osôb zodpovedných za výročnú správu

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

V Prahe dňa 30. apríla 2013



Ing. Jiří Kunert  
predseda predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst  
člen predstavenstva

V období od 1. januára do 31. decembra 2012 bola dozorná rada UniCredit Bank Czech Republic, a.s. prostredníctvom schôdze a jednaní s predstavenstvom riadne informovaná o vývoji podnikateľskej aktivity banky a plnila všetky úlohy, ktoré jej náležia podľa českého práva a stanov banky.

Predkladaná uzávierka k 31. decembru 2012 a výročná správa boli preskúmané dozornou radou a považujú sa za správne. Predkladaná uzávierka k 31. decembru 2012 a výročná správa boli preskúmané dozornou radou a považujú sa za správne. KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Dozorná rada schvaľuje zistenia uvedené v audítorskej správe o uzávierke k 31. decembru 2012.

Dozorná rada by chcela poďakovať členom predstavenstva a všetkým zamestnancom UniCredit Bank Czech Republic, a.s., ktorí sa podieľali na výsledkoch, ktoré banka v obchodnom roku 2012 dosiahla.

## Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu

Základ pre výpočet príspevku do Garančného fondu podľa zákona § 129 zákona č. 256/2004 Zb. o podnikaní na kapitálovom trhu tvorí prijaté poplatky za poskytnuté investičné služby. Za rok 2012 bol základ pre výpočet do príspevku do Garančného fondu 269 157 594 Kč. Príspevok do Garančného fondu činí 2% z tejto čiastky, teda 5 383 152 Kč.

Bankový účet, ktorý je vždy poruke

# BEZ OMEDZENIA

“ Aplikácia Pekao24 mobile je užívateľsky prívetivá, rýchla a výkonná. Ocením ju zakaždým, keď potrebujem urobiť čokoľvek na svojom účte– napríklad kontrolu zostatku, sledovanie zložitejších transakcií alebo uskutočňovanie prevodov a vkladov. Rozhranie je usporiadané do kruhu, čím vyzerá moderne, zaujímavo a skvele funguje. Povedal by som, že táto aplikácia mi dokáže splniť každé prianie.

Daniel Lipskí  
Klient Bank Pekao v Poľsku

”





# Nekonsolidovaná účtovná uzávierka

## Výkaz o úplnom 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)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>		<b>6 203</b>	<b>6 486</b>
Výnosy z dividend	6	52	61
Výnosy z poplatkov a provízií	7	2 740	2 298
Náklady na poplatky a provízie	7	(684)	(520)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>2 056</b>	<b>1 778</b>
Čistý zisk z obchodovania	8	1 378	1 390
Čistý zisk z finančných investícií	11	181	(2 660)
Ostatné prevádzkové výnosy	10	318	663
Všeobecné správne náklady	9	(4 601)	(4 469)
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok	15	(1 473)	(1 248)
Ostatné prevádzkové náklady	10	(420)	(667)
<b>Výsledok hospodárenie pred zdanením</b>		<b>3 694</b>	<b>1 334</b>
Splatná daň z príjmov	28	(661)	(218)
Odložená daň z príjmov	28	124	30
<b>Výsledok hospodárenie po zdanení</b>		<b>3 157</b>	<b>1 146</b>
Ostatný úplný výsledok			
Fond z precenenia zaistovacích inštrumentov:		748	858
Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení peňažných tokov vykázané v ostatnom		801	858
Čistá reálna hodnota derivátov v zaistení peňažných tokov prevedená do výsledkov		(53)	–
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov:		1 943	1 283
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v ostatnom úplnom		2 028	570
Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia		(85)	713
<b>Posledný úplný výsledok po zdanení</b>		<b>2 691</b>	<b>2 141</b>
<b>Celkový úplný výsledok</b>		<b>5 848</b>	<b>3 287</b>

## Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2012

Poznámka	31. 12. 2012	31. 12. 2011
	mil. Kč	mil. Kč
<b>AKTÍVA</b>		
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	12	6 130
Finančné investície určené na obchodovanie	13	7 684
Pohľadávky bánk	14	32 173
Pohľadávky za klientov	15	184 715
Finančné investície	16	80 120
Hmotný majetok	17	1 085
Nehmotný majetok	18	2
Odložená daňová pohľadávka	28	385
Ostatné aktíva	19	6 597
Dlhodobé aktíva určené na predaj	21	18
<b>Aktíva celkom</b>		<b>318 909</b>
		<b>288 67</b>
<b>CUDZIE ZDROJE</b>		
Závazky voči bankám	22	34 230
Závazky voči klientom	23	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	24	36 194
Finančné záväzky určené na obchodovanie	25	5 956
Rezervy	26	1 027
Odložený daňový záväzok	28	970
Ostatné pasíva	27	6 475
<b>Cudzí zdroje celkom</b>		<b>279 972</b>
		<b>255 57</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL</b>		
Základný kapitál	29	8 750
Emisné ážio	29	3 481
Rezervné fondy	31	3 057
Fondy z precenených finančných nástrojov		4 178
Nerozdelený zisk	31	19 471
<b>Vlastný kapitál celkom</b>		<b>38 937</b>
		<b>33 09</b>
<b>Cudzí zdroje a vlastný kapitál celkom</b>		<b>318 909</b>
		<b>288 67</b>



## Výkaz o peňažných tokoch za rok končiacich 31. decembrom 2012

Poznámka	2012 mil. Kč	2011 mil. Kč
<b>Zisk po zdanení:</b>	<b>3 157</b>	<b>1 146</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie:</b>		
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok 20	1 473	1 248
Straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku 20	4	(42)
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív 20	(4)	5
Straty zo zníženia hodnoty majetkových účastí	–	–
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	(86)	2 723
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv 26	(102)	421
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku 17, 18	137	128
Zisk/strata z predaného dlhodobého hmotného majetku	(32)	378
Odložená daň 28	(124)	(30)
<b>Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív</b>	<b>4 423</b>	<b>5 977</b>
Finančné aktíva určené na obchodovanie	12 96	(5 788)
Pohľadávky bánk	(8 160)	9 142
Úvery a pohľadávky za klientov	(4 408)	(11 063)
Ostatné aktíva	(1 117)	(1 898)
Závazky voči bankám	1 794	1 055
Závazky voči klientom	16 46	4 361
Finančné záväzky na obchodovanie	467	1 400
Ostatné pasíva	386	2 138
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>22 81</b>	<b>5 324</b>
Zmena stavu finančných investícií	(26 395)	(8 791)
Nákup dcérskych spoločností	(105)	–
Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku	124	883
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(189)	(702)
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>(26 565)</b>	<b>(8 610)</b>
Navýšenie základného kapitálu	–	1 425
Vyplatené dividendy	–	(2 851)
Vydané dlhové cenné papiere	4 799	6 938
Splatené podriadené záväzky	–	–
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>4 799</b>	<b>5 512</b>
Hotovosť a ostatné rýchle likvidné prostriedky na začiatku obdobia 12	5 079	2 853
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	22 81	5 324
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(26 565)	(8 610)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 799	5 512
<b>Hotovosť a ostatné rýchle likvidné prostriedky na konci obdobia 12</b>	<b>6 130</b>	<b>5 079</b>
Zaplatená daň z príjmu	(411)	(421)
Prijaté úroky	8 848	8 634
Zaplatené úroky	(2 506)	(2 132)
Prijaté dividendy	52	61

## Výkaz zmien vlastného kapitálu za rok 2012

mil. Kč	Základný kapitál	Emisné ážio	Rezervn fondy		Fond z precenenia		Neroz-delený zisk	Vlastný kapitál
			Štatutárny	Ostatné	zaistov-ovacích inštru-mentov	realizo-vateľných cenných papierov		
<b>Zostatok k 31. decembru 2010</b>	<b>7 325</b>	<b>3 481</b>	<b>1 025</b>	<b>1 82</b>	<b>30</b>	<b>(684)</b>	<b>18 232</b>	<b>31 23</b>
<b>Celkový úplný výsledok</b>								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok							1 146	1 146
<b>Posledný úplný výsledok</b>								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov:						570		570
Precenenie realizovateľných cenných papierov:						713		713
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení					858			858
Čistá reálna hodnota zaistených derivátov peňažných tokov prevedená do výsledku								–
<b>Celkový úplný výsledok za obdobie</b>					<b>858</b>	<b>1 28</b>	<b>1 146</b>	<b>3 287</b>
<b>Transakcie s vlastními spoločnosťami, ich príspevky a výplaty</b>								
Výplata dividendy							(2 851)	(2 851)
Prídel do štatutárneho rezervného fondu			150				(150)	–
Zvýšenie základného kapitálu	1 425							1 425
<b>Zostatok k 31. decembru 2011</b>	<b>8 750</b>	<b>3 481</b>	<b>1 175</b>	<b>1 82</b>	<b>888</b>	<b>599</b>	<b>16 377</b>	<b>33 09</b>
<b>Celkový úplný výsledok</b>								
Výsledok hospodárenia po zdanení za rok							3 157	3 157
<b>Posledný úplný výsledok</b>								
Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov:						2 02		2 028
Precenenie realizovateľných cenných papierov:						(85)		(85)
Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zaistení					801			801
Čistá reálna hodnota zaistených derivátov peňažných tokov prevedená do výsledku						(53)		(53)
<b>Celkový úplný výsledok za obdobie</b>					<b>748</b>	<b>1 94</b>	<b>3 157</b>	<b>5 848</b>
<b>Transakcie s vlastními spoločnosťami, ich príspevky a výplaty</b>								
Výplata dividendy								–
Prídel do štatutárneho rezervného fondu			58				(58)	–
Zvýšenie základného kapitálu								–
Dopad fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB							(5)	(5)
<b>Zostatok k 31. decembru 2012</b>	<b>8 750</b>	<b>3 481</b>	<b>1 233</b>	<b>1 82</b>	<b>1 636</b>	<b>2 54</b>	<b>19 471</b>	<b>38 93</b>

# Príloha nekonsolidovanej účtovnej uzávierky

## 1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (ďalej len „banka“) vznikla fúziou zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s., k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúce spoločnosťou Živnostenská banka a.s., prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic, a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spojených s fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 30. novembra 2012. Jediným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo spoločnosti:

Želetavská 1525/1  
140 92 Praha 4 – Michle

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

Medzi hlavne aktivity banky patrí:

- príjem vkladov od verejnosti;
- poskytovanie úverov;
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
- platobní styk a zúčtovanie;
- vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- poskytovanie záruk;

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

## 2. Východiská pre prípravu účtovnej uzávierky

V roku 2012 banka kúpila a následne sa zlúčila so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Nákup spoločnosti UniCredit CAIB Czech Republic a.s. bol transakciou v skupine a banka zúčtovala túto transakciu na základe účtovných hodnôt. Za rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. január 2012. K tomuto dátumu sa zostavila zahajovacia súvaha banky pre štatutárne účely. Táto účtovná uzávierka je zostavená za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012. Aj napriek tomu, že vyššie uvedená fúzia bola zohľadnená v zahajovacom výkaze o finančnej pozícii k 1. januáru 2012, banka sa v tejto účtovnej uzávierke rozhodla upraviť porovnateľné údaje vo výkaze o finančnej pozícii k 31. decembru 2011 tak, aby odrážali vplyv tejto fúzie.

Nasledujúca tabuľka ukazuje vplyv fúzie na porovnateľné údaje prezentované v tejto účtovnej uzávierke:

mil. Kč	Nekonsolidované údaje v účtovnej uzávierke k 31. decembru 2011	Úprava z titulu fúzie	Údaje porovnateľné k 31. decembru 2011 v tejto účtovnej uzávierke
Aktíva			
Pohľadávky bánk	24 106	(93)	24 013
Hmotný majetok	1 122	5	1 127
Ostatné aktíva	4 471	17	4 488
Závazky voči klientom	178 734	(82)	178 652
Ostatné záväzky	6 073	11	6 084

Účtovná uzávierka bola zostavená podľa medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), pokiaľ nie je uvedené inak. Česká koruna je z pohľadu tejto účtovnej uzávierky funkčnou menou. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Táto účtovná uzávierka je nekonsolidovaná a zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A. Miláno, ktorý vykonáva konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení platnom pre Európsku úniu.

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

### 3. Dôležité účtovné metódy

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

#### (a) Prepočet cudzej meny

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

#### (b) Finančné nástroje

##### (i) Klasifikácia

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

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových inštrumentov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú dojednané za účelom zaistenia. Tieto nástroje sú vykazované v rámci

položky „Finančné investície určené na obchodovanie“ či v rámci položky „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Finančné nástroje označené bankou za oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom zachytení v účtovníctve sú súčasťou položky „Finančné investície“.

*Úvery a pohľadávky* sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však derivátmi), ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, kedy banka dlžníkovi poskytla finančné prostriedky za iným účelom než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Jedná sa o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách.

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

*Realizovateľné aktíva* sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani sa nejedná o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňujú investície do dlhových a akciových inštrumentov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere získané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Finančné investície“.

##### (ii) Získanie finančných aktív

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

Realizovateľné finančné aktíva sú prítomné v účtovníctve banky od okamžiku vysporiadania obchodu. Od okamžiku dojednania obchodu banka taktiež účtuje reálne hodnoty aktíva pri každej zmene a tieto zmeny vykazuje v poslednom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú prítomné v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Prvotné nadobudnutie úveru a pohľadávok sa účtuje v momente ich vzniku.

##### (iii) Ocenenie finančných aktív

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

nadobudnutou cenou, ktorá zahŕňa transakčné náklady upravené o straty kvôli zníženiu hodnoty finančného nástroja. Všetky úvery, pohľadávky a aktíva držané do splatnosti, sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá zahŕňa pomernú časť diskontu alebo ážia a upravujú sa o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva.

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

#### **(iv) Princípy stanovenia reálnej hodnoty**

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

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

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

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej uzávierky. Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, banka zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán. V súvislosti so situáciou na finančných trhoch v priebehu roka 2011 a 2012 banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých inštrumentov v portfóliu banky.

Precenenie dlhopisov v portfóliu bank sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb, kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Na každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň odpočítava kreditný spread dlhopisu. V prípade, že je k danému dlhopisu dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň sa uskutočňuje porovnanie medzi denných zmien tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

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

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

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

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

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

V súvislosti so situáciou na finančných trhoch a vývojom kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu banky došlo v priebehu roka 2011 k premapovaniu týchto cenných papierov v systéme pre riadenie trhových rizík tak, aby vypočítaný Spread VaR lepšie odrážal správanie sa daného dlhopisu. To však nemá žiadny vplyv na metódu používanú pri oceňovaní portfólia týchto cenných papierov.

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

#### **(v) Zisky a straty z precenenia**

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

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

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa zaznamenávajú do posledného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného kapitálu „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito aktívami, sa kumulované zisky alebo straty zaznamenané vo vlastnom kapitáli prevedú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z finančných investícií“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je zaznamenaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtovanie o znížené hodnoty realizovateľných aktív sa uvádza v bode 3(g) prílohy.

Zisky a straty z finančných aktív a záväzkov účtovaných v amortizovaných hodnotách sa zaznamenávajú do výsledku hospodárenia v prípade odúčtovania finančného aktíva alebo záväzku, v prípade zníženia jeho hodnoty (pozri bod 3(g)) alebo v dôsledku amortizácie.

#### **(vi) Odúčtovanie**

Finančné aktívum je odčítané v prípade, že banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že banka prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odčítanie. Táto situácia môže nastať vtedy,



pokiaľ právo už bolo uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu bankou. Finančný záväzok je odčítaný v prípade, že došlo k jeho zániku.

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

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

### (c) Majetkové účasti

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

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

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

### (d) Deriváty

#### (i) Zaisťovacie deriváty

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

Zaisťovacie účtovníctvo sa používa v prípade, že:

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

V prípade, že derivát zaisťuje oproti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zaisťovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zaisťovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zaisťovanej

položky aj zaisťovacieho derivátu sú v prípade úrokovu citlivých inštrumentov zahrnuté vo výsledku hospodárenia v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“ a „Úrokové a obdobné náklady“.

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

V prípade, že zaistenie očakávaných transakcií vyústi v zaúčtovaní finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zaisťovacieho derivátu vykazovaný v poslednom úplnom výsledku prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zaisťovanej položky.

V prípade, že je zaisťovací inštrument alebo zaisťovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zaisťovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk (alebo strata) vykazovaný v poslednom úplnom výsledku zostane zaznamenaný vo vlastnom kapitáli a je vykázaný v súlade s vyššie spomenutými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zaisťovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázané vo vlastnom kapitáli sa zaúčtujú do výsledku hospodárenia bezodkladne.

#### (ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

Banka z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o pôžičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom predaji vykazuje

úvery a pohľadávky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie. Tieto úvery a pohľadávky sú evidované ako zaistené podkladovým cenným papierom.

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

#### (f) Kompenzácia

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

#### (g) Straty zo zníženia hodnoty

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

#### (i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú vykazované v čistej výške, t.j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu úverov a pohľadávok a aktív držaných do splatnosti na ich spätné nadobúdaci hodnotu. Spätné nadobúdaci hodnota úverov a pôžičiek a aktív držaných do splatnosti sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja.

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

tzv. potvrdenia straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od okamžiku vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, u ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej uzávierky nastali. Pokiaľ je úver nedobytný, pričom banka podnikla všetky právne kroky k vymáhaniu dlžnej čiastky a je možné určiť konečnú stratu, úver je odpísaný a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“; Akákoľvek úhrada

prijatá v súvislosti s odpísaným úverom, je zaznamenaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období dôjde k zníženiu straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku

udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutoční sa odpísanie straty zo zníženia hodnoty oproti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

#### (ii) Realizovateľné aktíva

Ak dôjde k zníženiu hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým zaznamenaný v poslednom úplnom výsledku, banka prevedie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z finančných investícií“. Ak dôjde k zníženiu hodnoty dlhových finančných inštrumentov, klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo zaznamenané v poslednom úplnom výsledku, banka odpíše zvýšenie reálnej hodnoty zaznamenatej v ostatnom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je zaznamenaná do výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, ktoré banka účtovala do výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

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

#### (h) Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

• Budovy a stavby	30–50 rokov
• Technické zhodnotenie budov – kultúrnych pamiatok	15 rokov
• Technické zhodnotenie prenajatých budov	10 rokov alebo podľa zmluvy
• Klimatizačné a vzduchotechnické zariadenia	5 rokov
• Stroje a zariadenia	4–6 rokov
• Trezory	20 rokov
• Inventár	5–6 rokov
• Motorové vozidlá	4 roky
• IT vybavenie	4 roky
• Software a nehmotný majetok	2–6 rokov alebo podľa zmluvy
• Drobný majetok	2–3 roky

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



Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predat' do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené k predaju“. Takýto majetok je preradený v hodnote nižšej zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajné ceny znížené o náklady súvisiace s predajom.

#### (i) Leasing

Banka uzavrela predovšetkým zmluvy o operatívnom leasingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom leasingu sa účtujú do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne po dobu trvania leasingu. Pokiaľ dôjde k ukončeniu zmluvy o operatívnom leasingu pred koncom trvania doby leasingu, všetky požadované sankčné platby leasingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy došlo k ukončeniu leasingu.

#### (j) Rezervy

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

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

#### (k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov taktiež obsahujú diskont či prémii, relevantné prvotné transakčné náklady alebo iné rozdiely medzi obstarávacou cenou úročeného inštrumentu a jeho hodnotou v dobe splatnosti, stanovenú za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Pokiaľ nedôjde k jednorazovému rozhodnutiu manažmentu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú do výsledku hospodárenia aj pri úveroch a pohľadávkach, u ktorých došlo k stratám zo zníženia hodnoty (okrem úverov a pohľadávok v konkurze). V týchto prípadoch sú úrokové výnosy súčasťou účtovnej hodnoty, z ktorej sa počítajú straty zo znehodnotenia.

#### (l) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahrňujú predovšetkým služby uskutočňovania platobného styku, sprostredkovateľské služby, služby obchodníka s cennými papiermi, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Tieto poplatky sa účtujú v okamžiku uskutočnenia alebo dokončenia služby.

#### (m) Dividendy

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

#### (n) Zdanenie

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

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

#### (o) Vykazovanie podľa segmentov

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

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

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

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

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

#### (p) Vplyv prijatých štandardov, ktoré nie sú v platnosti

Banka zhodnotila vplyv týchto štandardov, interpretácií a úprav platných štandardov, ktoré ešte nie sú v platnosti, neboli použité pri príprave tejto účtovnej uzávierky, ale už sú schválené a v budúcnosti budú mať vplyv na prípravu účtovnej uzávierky banky. Banka plánuje implementovať tieto štandardy k dátumu ich účinnosti.

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

*IFRS 10 Konsolidovaná účtovná uzávierka* a *IAS 27 (2011) Konsolidovaná účtovná uzávierka* (s platnosťou pre účtovné obdobie po 1. januári 2014);

skoršie použitie je povolené, pokiaľ IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) sa už aplikujú). Štandardy poskytujú jednotný model, ktorý sa použije na kontrolnú analýzu všetkých investícií, vrátane subjektov, ktoré sú v súčasnej dobe SPE v rozsahu pôsobnosti SIC-12. IFRS 10 ďalej zavádza nové požiadavky na posúdenie kontroly, ktoré sú odlišné od existujúcich požiadaviek v IAS 27 (2008). Nový štandard zahŕňa také požiadavky na zverejňovanie a zostavenie konsolidovanej účtovnej uzávierky. Tieto požiadavky sú prenesené z IAS 27 (2008).

*IFRS 12 Zverejňovanie účastí na iné osoby* (s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014; retrospektívne a skoršie použitie je povolené). Štandard vyžaduje zverejnenie dodatočných informácií,

ktoré sa týkajú významných úsudkov a predpokladov v určení charakteru podielu v podniku alebo spoločnom podniku, podielu v dcérskej spoločnosti, spoločných a pridružených opatrení a nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov.

*IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou* (s platnosťou pre účtovné obdobie po 1. januári 2013; skoršie použitie je povolené). Nahrádza pokyny pre ocenenie reálnou hodnotou obsiahnuté v jednotlivých IFRS iba jediným zdrojom pre ocenené reálne hodnoty. Ten definuje reálnu hodnotu, určuje rámec pre stanovenie reálnej hodnoty a stanoví požiadavky na zverejňovanie pri ocenení reálnou hodnotou. IFRS 13 vysvetľuje, „ako“ merať reálnu hodnotu pokiaľ sa to žiada alebo je to povolené podľa iných IFRS. Štandard nezavádza nové požiadavky na meranie aktív alebo záväzkov v reálnej hodnote a ani neeliminuje praktické výnimky v ocenení reálnou hodnotou, ktoré v súčasnej dobe existujú v určitých štandardoch.

*Dodatky k IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej uzávierky: Prezentácia položiek posledného úplného výsledku* (s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2012; retrospektívne a skoršie použitie je povolené). Dodatky požadujú, aby účtovná jednotka prekladala oddelene položky posledného úplného výsledku, ktoré môžu byť v budúcnosti prevedené do výkazu hospodárenia a ktoré nebudú nikdy môcť byť prevedené do výkazu hospodárenia. Ak sú položky posledného úplného výsledku prezentované pred ním vrátane súvisiacich daňových účinkov, potom agregovaná čiastka dane by mala byť rozdelená medzi tieto riadky výkazov. Uskutočnila sa zmena názvu výkazu o úplnom výsledku hospodárenia na výkaz výsledku hospodárenia a posledný úplný výsledok. Ostatné názvy sa môžu tiež používať.

*Zmeny IAS 12: Odložená daň: Obnova podkladových aktív* (účinné pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013; retrospektívne a skoršie použitie je povolené). Tieto zmeny sa týkajú stanovenia očakávaní, že účtovná hodnota investícií do nehnuteľností merané pomocou modelu reálnej hodnoty má byť kompletne realizovaná v období predaja. Očakávanie manažmentu nebude relevantné, pokiaľ je investícia do nehnuteľnosti odpisovaná a držaná v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je získať v podstate všetky ekonomické prínosy užívaním daného aktíva po celú dobu jeho životnosti. Toto je jediný prípad, v ktorom sa očakávanie môže vyvrátiť.

*IAS 28 (2011) Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov* (zmeny s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014; retrospektívne a skoršie použitie je povolené, pokiaľ IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011) boli tiež použité (skôr).

Dodatky v podobe zmien IAS 28 (2008):

- *Pridružené a spoločné podniky určené na predaj. IFRS 5, Dlhodobé aktíva držané na predaj a ukončované činnosti* sa vzťahujú na investície alebo časti investícií do pridruženého podniku alebo spoločného podniku, ktoré spĺňajú kritéria pre klasifikáciu ako držba na predaj. Pre udržanie časti investície, ktorá nebola klasifikovaná ako držba na predaj, sa používa metóda ekvivalencie až do vyradenia časti držanej na predaj. Po predaji sú zvyšné podiely účtované metódou ekvivalencie, pokiaľ sú investície naďalej pridruženým alebo spoločným podnikom.
- *Zmeny držaných podielov v pridružených a spoločných podnikoch. Predtým, IAS 28 (2008) a IAS 31* uvádzajú, že prenechanie významného vplyvu alebo spoločnej kontroly počínajúc precenením zvyšného podielu vo všetkých prípadoch, aj keď významný vplyv predchádzal spoločnej kontrole. IAS 28 (2011), teraz požaduje, aby v takýchto situáciách nebol zvyšný podiel preceňovaný.

Dodatky k IAS 32 – *Kompenzácie finančné aktíva a finančné záväzky* (platnosť pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2014, ktoré majú byť uplatňované spätne, skoršie použitie je povolené, avšak ďalšie informácie vyžadované dodatkami k IFRS 7 *Zverejnenie – Započítanie finančných aktív a záväzkov, finančné záväzky* musia byť taktiež použité). Dodatky nezavádzajú nové pravidlá pre započítavanie finančných aktív a pasív, ale aspoň objasňujú pravidlá započítania s cieľom odstrániť nejasnosti v tejto oblasti, kedy má účtovná jednotka právne vymáhateľné právo započítania, pokiaľ toto právo je:

- nezávislé na budúcej udalosti;
- vymáhateľné, a to tak v rámci bežného podnikania, ako aj v prípade zlyhania, platobnej neschopnosti alebo konkurzu účtovnej jednotky a všetkých protistrán

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

## 4. Významné účtovné dohady a predpoklady

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

### (a) Hlavné zdroje neistoty dohadov

#### (i) Znehodnotenie

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

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

#### (ii) Určovanie reálnych hodnôt

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

#### (b) Hlavné predpoklady pri aplikovaní účtovných metód banky

##### (i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

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

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

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

##### (ii) Vyhovujúce zaisťovacie vzťahy

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

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

##### (iii) Zmena účtovných metód

Banka v roku 2012 a 2011 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

##### (iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na uzávierku

Banka v roku 2012 a 2011 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú uzávierku banky. Napriek tomu v priebehu oboch rokov došlo k významným zmenám na finančných trhoch, banka bola stále schopná získať relevantné zdroje pre ocenenie svojich finančných investícií v reálnej hodnote (kótované trhové ceny), a preto nemusela prevádzať investície medzi jednotlivými kategóriami podľa kvality vstupov pre ocenenie (viac pozri bod 37).

## 5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2012	2011
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady do centrálnych bánk	47	33
Pohľadávky bánk	166	204
Pohľadávky za klientov	6 981	7 016
Finančné investície	1 697	1 573
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>8 891</b>	<b>8 826</b>
Úrokové a podobné náklady		
Repo úvery od centrálnych bánk	–	(26)
Závazky voči bankám	(297)	(265)
Závazky voči klientom	(1 357)	(1 147)
Vydané cenné papiere	(1 034)	(902)
<b>Úrokové a podobné náklady</b>	<b>(2 688)</b>	<b>(2 340)</b>
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>6 203</b>	<b>6 486</b>

## 6. Výnosy z dividend

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z dividend		
Z podielových listov klasifikovaných ako "cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom	52	61
<b>Celkom výnosy z dividend</b>	<b>52</b>	<b>61</b>

## 7. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	36	36
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	278	210
Z úverových operácií	442	375
Z platobného styku	926	894
Z kurzových provízií	-	-
Z platobných kariet	668	564
Ostatné	390	219
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 740</b>	<b>2 298</b>
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(40)	(15)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(57)	(51)
Z úverových operácií	(20)	(17)
Z platobného styku	(9)	(8)
Z platobných kariet	(451)	(361)
Ostatné	(107)	(68)
Náklady na poplatky a provízie	(684)	(520)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 056</b>	<b>1 778</b>

Banka do minulého roku vykazovala zisk vyplývajúci z kurzového rozpätia z cudzo-menových konverzií s nebankovými klientmi v rámci výnosov z poplatkov a provízií (z kurzových provízií). Tieto zisky sú svojou podstatou súčasťou kurzových rozdielov a banka v minulom roku v súlade so skupinovými účtovnými pravidlami zmenila ich vykazovanie do položky „Čistý zisk z obchodovania“. Aby boli údaje porovnateľné došlo zároveň k reklasifikácii týchto poplatkov aj v údají za koniec roka 2011. Čiastka uvedenej reklasifikácie činí 1 226 mil. Kč v roku 2012 (2011: 1 011 mil. Kč).

## 8. Čistý zisk z obchodovania

mil. Kč	2012	2011
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	53	(6)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	490	394
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzo	835	1 002
<b>Čistý zisk z obchodovania celkom</b>	<b>1 378</b>	<b>1 390</b>

## 9. Všeobecné a správne náklady

mil. Kč	2012	2011
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(1 511)	(1 421)
Sociálne náklady	(618)	(632)
	(2 129)	(2 053)
Z toho platené mzdy a odmeny:		
Členom predstavenstva	(59)	(52)
Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(98)	(105)
	(157)	(157)
Ostatné správne náklady		
Nájomné a údržba budov	(439)	(404)
Informačné technológie	(710)	(742)
Reklama a marketing	(286)	(328)
Spotreba materiálu	(34)	(51)
Audit, právne a poradenské služby	(127)	(117)
Platobný styk	(243)	(251)
Služby	(458)	(370)
Ostatné	(20)	(13)
	(2 317)	(2 276)
Odpisy hmotného majetku	(137)	(127)
Odpisy nehmotného majetku	–	(1)
Strata zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(18)	(26)
Rozpustenie straty zo zníženia hodnoty hmotného a nehmotného majetku	–	14
	(155)	(140)
<b>Všeobecné a správne náklady celkom</b>	<b>(4 601)</b>	<b>(4 469)</b>

V položke „Sociálne náklady“ sú zahrnuté náklady na penzijné pripojenie zamestnancov platené bankou vo výške 9 mil. Kč (za rok 2011: 10 mil. Kč). Banka v roku 2011 presťahovala centrálu z vlastných budov do nového objektu, kde uzavrela nájomnú zmluvu hodnotenú ako operatívny leasing. Banka je povinná platiť nasledujúce splátky z nájomnej zmluvy:

mil. Kč	Zaplatené v roku 2011	Splatné do 1 roku	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch
Nájomné	13	63	418	977

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

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

	2012	2011
Zamestnanci	1 952	1 807
Členovia predstavenstva	6	5
Členovia dozornej rady	3	3
Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu	25	25

## 10. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

mil. Kč	2012	2011
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	4	12
Prijaté nájomné	21	14
Rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	–	1
Rozpustenie ostatných rezerv (pozri bod 26b)	24	–
Použitie ostatných rezerv (pozri bod 26b)	67	–
Rozpustenie rezerv k podsúvahovým položkám (pozri bod 26a)	161	238
Výnosy zo súdnych sporov	1	2
Zisk z predaja hmotného majetku	32	378
Ostatné výnosy	8	18
<b>Ostatné prevádzkové výnosy celkom</b>	<b>318</b>	<b>663</b>
Poistenie depozit a obchodov	(238)	(199)
Odpis ostatných pohľadávok	(18)	(6)
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam	(6)	(5)
Tvorba ostatných rezerv (pozri bod 26b)	(1)	(110)
Tvorba rezerv k podsúvahovým položkám (pozri bod 26a)	(131)	(316)
Ostatné	(26)	(31)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(420)</b>	<b>(667)</b>

Zisk z predaja hmotného majetku v roku 2012 a 2011 predstavuje zisk z predaja budov, ktoré banka opustila a preklasifikovala ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“ a následne predala.

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

## 11. Čistý zisk z finančných investícií

mil. Kč	2012	2011
Čistý zisk/(strata) z realizovateľných cenných papierov a cenných papierov držaných do splatnosti	177	(2 643)
Čistý zisk/(strata) zo zaistenia rizika zmeny reálnych hodnôt realizovateľných cenných papierov	(14)	2
Čistý zisk/(strata) z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou oproti účtom nákladov a výnosov	18	(19)
<b>Čistý zisk/strata z finančných investícií celkom</b>	<b>181</b>	<b>(2 660)</b>

Položka "Čistá strata z realizovateľných cenných papierov a papierov držaných do splatnosti" ku konci roka 2011 zahŕňa stratu zo zníženia hodnoty gréckych štátnych dlhopisov vo výške 2 723 mil. Kč (pozri bod 16).

## 12. Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pokladničná hotovosť	1 657	2 352
Povinné minimálne rezervy	4 468	2 651
Ostatné vklady do centrálnych bánk	5	76
<b>Celkom</b>	<b>6 130</b>	<b>5 079</b>

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

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



### 13. Finančné investície určené na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom určené na obchodovanie	3 103	15 64
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom určené na obchodovanie	4	27
Kladné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie	4 577	4 980
<b>Celkom</b>	<b>7 684</b>	<b>20 64</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	–	171
Verejná správa	3 103	15 47
<b>Celkom</b>	<b>3 103</b>	<b>15 64</b>

Všetky obligácie určené na obchodovanie sú kótované na verejných trhoch.

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	–	2
Ostatné	4	25
<b>Celkom</b>	<b>4</b>	<b>27</b>

Všetky akcie určené na obchodovanie sú kótované na verejných trhoch.

#### (c) Analýza reálnych hodnôt finančných derivátov určených na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové kontrakty	4 158	3 265
Menové kontrakty	289	1 572
Akciové kontrakty	98	45
Komoditné kontrakty	32	98
<b>Celkom</b>	<b>4 577</b>	<b>4 980</b>

### 14. Pohľadávky bánk

#### (a) Analýza pohľadávok bánk podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bežné účty v iných bankách	1 332	1 640
Úvery poskytnuté bankám	15 34	13 15
Termínované vklady v bankách	15 49	9 220
<b>Pohľadávky bánk celkom</b>	<b>32 17</b>	<b>24 01</b>
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok bánk	–	–
<b>Čisté pohľadávky bánk</b>	<b>32 17</b>	<b>24 01</b>

#### (b) Úvery zvláštneho charakteru (podriadené)

Banky v roku 2004 poskytla podriadený úver inej banke vo výške 7 500 tis. eur, ktorého zostatok k 31. decembru 2012 činil 189 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 194 mil. Kč). Úver má zmluvnú splatnosť 10 rokov. Úrokové obdobie je možné zvoliť v rozsahu jedného až šiestich mesiacov, úroková sadzba je odvodená od príslušnej sadzby EURIBOR.



### (c) Analýza pohľadávok bánk podľa geografického sektora

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Česká republika	22 678	14 494
Ostatné krajiny Európskej únie	8 122	8 933
Ostatné	1 373	586
<b>Pohľadávky bánk celkom</b>	<b>32 173</b>	<b>24 013</b>

## 15. Pohľadávky za klientov

### (a) Analýza pohľadávok za klientov podľa typu pohľadávok

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úvery poskytnuté klientom	192 04	188 09
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>192 04</b>	<b>188 09</b>
Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov	(7 331)	(6 319)
<b>Čisté pohľadávky za klientov</b>	<b>184 71</b>	<b>181 78</b>

Vo vyššie uvedených hrubých čiastkach sú zahrnuté nesplatené úroky z nebonitných úverov, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní v celkovej hodnote 63 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 66 mil. Kč). Ďalej sú v uvedených čiastkach zahrnuté úvery, v ktorých nebol uplatnený princíp časového rozlíšenia úrokov, v celkovom objeme 1 891 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 1 535 mil. Kč). V prípade uplatnenia princípu časového rozlíšenia úrokov v týchto úveroch by banka za rok 2012 vykázala úrok vo výške 58 mil. Kč (za rok 2011: 57 mil. Kč).

### (b) Klasifikácia pohľadávok za klientov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohľadávky bez znehodnotenia		
Štandardné	177 02	171 65
<i>Interný rating 1</i>	4 214	2 007
<i>Interný rating 2</i>	9 137	18 42
<i>Interný rating 3</i>	25 89	15 41
<i>Interný rating 4</i>	44 49	41 98
<i>Interný rating 5</i>	46 09	41 26
<i>Interný rating 6</i>	35 31	41 79
<i>Ostatné ratingové stupne</i>	10 09	8 305
<i>Pohľadávky bez ratingu</i>	1 772	2 462
Pohľadávky so znehodnotením		
Sledované	4 846	5 928
Neštandardné	4 254	4 346
Pochybné	769	1 494
Stratové	5 154	4 680
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>192 04</b>	<b>188 09</b>

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

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti		
Do splatnosti	176 41	171 19
1–30 dní po splatnosti	607	449
31-90 dní po splatnosti	1	1
91-180 dní po splatnosti	1	1
Viac než 180 dní po splatnosti	1	1
<b>Pohľadávky bez znehodnotenia za klientov celkom</b>	<b>177 02</b>	<b>171 65</b>

(c) Analýza pohľadávok za klientov podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Finančné organizácie	15 17	18 98
Nefinančné organizácie	125 33	125 51
Vládny sektor	813	643
Neziskové organizácie	275	293
Fyzické osoby – podnikatelia	909	1 238
Obyvateľstvo (rezidenti)	35 09	29 06
Nerezidenti	14 45	12 35
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>192 04</b>	<b>188 09</b>

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

mil. Kč	Štandardné	Sledované	Neštandardné	Pochybné	Stratové	Celkom
<b>k 31. decembru 2012</b>						
Bankové a podobné záruky	11 087	10	305	–	–	11 402
Zástavné právo	40 484	653	356	108	423	42 024
Záruky spoločností	1 709	–	–	–	–	1 709
Ostatné zaistenia	5 694	71	17	105	143	6 030
Nezaistené	118 049	4 112	3 576	556	4 588	130 881
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>177 023</b>	<b>4 846</b>	<b>4 254</b>	<b>769</b>	<b>5 154</b>	<b>192 046</b>
<b>k 31. decembru 2011</b>						
Bankové a podobné záruky	12 098	150	–	–	–	12 248
Zástavné právo	36 746	470	443	61	374	38 094
Záruky spoločností	2 096	4	–	–	–	2 100
Ostatné zaistenia	5 295	18	1	18	9	5 341
Nezaistené	115 416	5 286	3 902	1 415	4 297	130 316
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>171 651</b>	<b>5 928</b>	<b>4 346</b>	<b>1 494</b>	<b>4 680</b>	<b>188 099</b>

(e) Analýza pohľadávok za klientov podľa oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Stav v oblasti nehnuteľností	55 27	52 81
Finančné služby	18 24	21 20
Veľkoobchod	12 91	15 36
Služby domácnostiam	36 29	30 27
Maloobchod	3 760	4 584
Leasing a prenájom	1 105	632
Ostatné	64 45	63 22
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>192 04</b>	<b>188 09</b>

(f) Analýza pohľadávok za klientov podľa oblasti

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Česká republika	177 59	175 74
Ostatné krajiny Európskej únie	8 084	7 011
Ostatné	6 368	5 343
<b>Pohľadávky za klientov celkom</b>	<b>192 04</b>	<b>188 09</b>

(g) Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Straty identifikované na klasifikovaných pohľadávkach jednotlivcovo	(6 299)	(5 524)
Sledované	(390)	(277)
Neštandardné	(898)	(478)
Pochybné	(495)	(746)
Stratové	(4 516)	(4 023)
Straty identifikované na štandardných pohľadávkach portfóliovo	(1 032)	(795)
<b>Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov celkom</b>	<b>(7 331)</b>	<b>(6 319)</b>

mil. Kč		
<b>Zostatok k 1. januáru 2011</b>		(6 230)
Tvorba v priebehu roka	(2 835)	
Rozpustenie v priebehu roka	1 587	
Vplyv do výsledku hospodárenia		(1 248)
Odpísané pohľadávky - použitie		1 183
Kurzové rozdiely		(24)
<b>Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov k 31. decembru 2011 celkom</b>		<b>(6 319)</b>
<b>Zostatok k 1. januáru 2012</b>		(6 319)
Tvorba v priebehu roka	(2368)	
Rozpustenie v priebehu roka	895	
Vplyv do výsledku hospodárenia		(1 473)
Odpísané pohľadávky - použitie		441
Kurzové rozdiely		20
<b>Straty zo zníženej hodnoty pohľadávok za klientov k 31. decembru 2012 celkom</b>		<b>(7 331)</b>

## 16. Finančné investície

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Realizovateľné cenné papiere	73 04	50 02
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom alebo výnosov neurčené na	7 075	1 169
<b>Celkom</b>	<b>80 12</b>	<b>51 19</b>

Banka ku koncu roka 2011 držala v portfóliu realizovaných cenných papierov grécke štátne dlhopisy v nominálnej hodnote 120 mil. eur, u ktorých vykázala v roku 2011 stratu zo zníženia hodnoty vo výške 2 723 mil. Kč v rámci čistého zisku z finančných investícií (pozri bod 11).

V marci 2012 sa banka zúčastnila reštrukturalizácie gréckych dlhopisov v rámci dohody so súkromnými veriteľmi a nové cenné papiere boli následne predané. Banka vo svojich portfóliách nedrží žiadne talianske, španielske, írské, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

**(b) Analýza realizovateľných cenných papierov:**

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	12 467	12 413
Verejná správa	52 138	30 005
Ostatné	6 220	5 392
<b>Celkom</b>	<b>70 825</b>	<b>47 810</b>
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	2 200	2 199
Ostatné	20	13
<b>Celkom</b>	<b>2 220</b>	<b>2 212</b>
<b>Realizovateľné cenné papiere celkom</b>	<b>73 045</b>	<b>50 022</b>
<i>z toho:</i>		
Kótované	70 807	47 788
Nekótované	2 238	2 234

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom podľa oboru činnosti emitenta		
Finančné služby	965	878
Verejná správa	5 916	108
Ostatné	194	183
<b>Celkom</b>	<b>7 075</b>	<b>1 169</b>
<b>Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou oproti účtom nákladom alebo výnosov neurčené na obchodovanie</b>	<b>7 075</b>	<b>1 169</b>
<i>z toho:</i>		
Kótované	7 057	1 147
Nekótované	18	22

**(d) Majetkové účasti**

Obchodná firma	Sídlo	Dátum obstarávania	Obstarávacia cena	Čistá účtovná hodnota 2012	Čistá účtovná hodnota 2011	Podiel banky k 31. 12. 2012	Podiel banky k 31. 12. 2011
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
<b>Celkom</b>			0,24	0,24	0,24	–	–

## 17. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Prístroje a zariadenie	Inventár	Neprevádzkovaný majetok	Majetok nezaradený do užívania	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>						
k 1. januáru 2011	3 288	735	315	2	32	4 372
Prírastky	156	53	21	–	472	702
Úbytky	(1 236)	(208)	(44)	(2)	(458)	(1 948)
Ostatné	–	2	1	–	3	6
k 31. decembru 2011	2 208	582	293	–	49	3 132
<b>Opravné položky</b>						
k 1. januáru 2011	(1 568)	(629)	(255)	(2)	–	(2 454)
Ročné odpisy	(82)	(37)	(8)	–	–	(127)
Úbytky	643	190	40	2	–	875
Ostatné	–	(1)	–	–	–	(1)
k 31. decembru 2011	(1 007)	(477)	(223)	–	–	(1 707)
k 1. januáru 2012	(1 007)	(477)	(223)	–	–	(1 707)
Ročné odpisy	(76)	(47)	(14)	–	–	(137)
Úbytky	99	165	83	–	–	347
k 31. decembru 2012	(984)	(359)	(154)	–	–	(1 497)
<b>Straty zo zníženia hodnoty</b>						
k 1. januáru 2011	(340)	–	–	–	–	(340)
Rozpustenie	14	–	–	–	–	14
Ostatné	28	–	–	–	–	28
k 31. decembru 2011	(298)	–	–	–	–	(298)
k 1. januáru 2012	(298)	–	–	–	–	(298)
Rozpustenie	–	–	–	–	–	–
Ostatné	(4)	–	–	–	–	(4)
k 31. decembru 2012	(302)	–	–	–	–	(302)
<b>Zostatková cena</b>						
k 1. januáru 2011	1 380	106	60	–	32	1 578
k 31. decembru 2011	903	105	70	–	49	1 127
k 31. decembru 2012	873	109	75	–	28	1 085

Straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2012 vo výške 302 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 298 mil. Kč) predstavujú zníženie zostatkovej hodnoty budov v dôsledku nižšej reálnej hodnoty budov oproti účtovnej zostatkovej cene.

Úbytky v položkách „Obstarávacia cena“ a „Opravné položky“ v rokoch 2012 a 2011 predstavujú najmä úbytky v dôsledku predajov budov v rokoch 2012 a 2011 alebo ich rekvifikáciu k 31. decembru 2012 a 2011 do položky „Dlhodobé aktíva určené na predaj“ (pozri bod 21). Tieto budovy banka opustila pri premiestnení centrálnej banky v rokoch 2012 a 2011.

## 18. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Obstaranie softwaru	Ostatné	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>				
k 1. januáru 2011	5	–	5	10
Prírastky	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–
k 31. decembru 2011	5	–	5	10
k 1. januáru 2012	5	–	5	10
Prírastky	2	–	–	2
Úbytky	–	–	–	–
k 31. decembru 2012	7	–	5	12
<b>Opravné položky</b>				
k 1. januáru 2011	(5)	–	(4)	(9)
Ročné odpisy	–	–	(1)	(1)
Úbytky	–	–	–	–
k 31. decembru 2011	(5)	–	(5)	(10)
k 1. januáru 2012	(5)	–	(5)	(10)
Ročné odpisy	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	–
k 31. decembru 2012	(5)	–	(5)	(10)
<b>Zostatková cena</b>				
k 1. januáru 2011	–	–	1	1
k 31. decembru 2011	–	–	–	–
k 31. decembru 2012	2	–	–	2

## 19. Ostatné aktíva

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Náklady a príjmy nasledujúcich období	178	211
Zálohy poskytnuté v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní	984	304
Pohľadávky z obchodného styku	137	103
Pohľadávky z cenných papierov	11	20
Kladná reálna hodnota zaistovacích finančných derivátov	4 674	3 313
Usporiadacie účty	625	328
Preplatok záloh z príjmov a pohľadávky z ostatných daní	–	219
Ostatné	–	6
Ostatné aktíva celkom	6 609	4 504
Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív	(12)	(16)
Ostatné čisté aktíva	6 597	4 488

Zvýšenie položky „Poskytnuté zálohy súvisiace s dotáciou bankomatov a pokladní“ nastáva z dôvodu rozšírenia poskytovaných služieb tretími osobami o dotácie hotovosti v pokladniach banky v roku 2012.



#### Strata zo zníženia hodnoty ostatných aktív

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2011	(7)
Tvorba v priebehu roka	(6)
Rozpustenie v priebehu roka	1
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	(4)
Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2011	(16)
Zostatok k 1. januáru 2012	(16)
Tvorba v priebehu roka	(6)
Rozpustenie v priebehu roka	-
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	10
Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2012	(12)

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

## 20. Straty zo zníženia hodnoty aktív celkom

mil. Kč	Pohľadávky za klientov (bod 15)	Finančné investície (bod 16)	Hmotný a nehmotný majetok (bod 17, 18)	Ostatné aktíva (bod 19)	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2011	(6 230)	(100)	(340)	(7)	(6 677)
Tvorba v priebehu roka	(2 835)	(2 723)	-	(6)	(5564)
Rozpustenie v priebehu roka	1 587	-	14	1	1 602
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	1 159	100	28	(4)	1 283
<b>Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru 2011</b>	<b>(6 319)</b>	<b>(2 723)</b>	<b>(298)</b>	<b>(16)</b>	<b>(9 356)</b>
Zostatok k 1. januáru 2012	(6 319)	(2 723)	(298)	(16)	(9 356)
Tvorba v priebehu roka	(2 368)	-	-	(6)	(2 374)
Rozpustenie v priebehu roka	895	-	-	-	895
Odpisy kryté opravnými položkami a ostatné	461	2 723	(4)	10	3 190
<b>Straty zo zníženia hodnôt k 31. decembru</b>	<b>(7 331)</b>	<b>-</b>	<b>(302)</b>	<b>(12)</b>	<b>(7 645)</b>

## 21. Dlhodobé aktíva určené na predaj

Banka sa v roku 2011 rozhodla opustiť budovy svojej centrály a následne ich predat'. Časť budov bola predaná v roku 2011 a ďalšia časť bola predaná v roku 2012. Zisk z predaja budov je uvedený v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

V priebehu roka 2012 banka reklasifikovala budovy v zostatkovej hodnote 18 mil. Kč (2011: 86 mil. Kč) z položky „Hmotný majetok“ do položky „Dlhodobé aktíva určené na predaj“ a zároveň v roku 2012 došlo k predaju budovy vo výške 86 mil. Kč, zaradených k 31. decembru 2011 do položky „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Predaj budov, ktoré sú 31. decembru 2012 klasifikované k tejto položke, sa predpokladá v priebehu roka 2013.

## 22. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bežné účty	8 466	3 636
Prijaté úvery	20 79	15 91
Termínované vklady	4 972	12 88
Závazky voči bankám celkom	34 23	32 43

## 23. Závazky voči klientom

### (a) Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Bežné účty	157 62	111 06
Prijaté úvery	2 959	16 82
Termínované vklady	27 08	31 12
Emitované depozitné zmenky	5 971	16 29
Úsporné vklady	1 475	3 338
<b>Závazky voči klientom celkom</b>	<b>195 12</b>	<b>178 65</b>

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

### (b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Finančné organizácie	19 51	11 04
Nefinančné organizácie	91 60	77 65
Vládny sektor	9 905	22 03
Neziskové organizácie	1 353	1 359
Fyzické osoby – podnikatelia	14 00	13 50
Obyvateľstvo (rezidenti)	47 22	41 05
Nerezidenti	11 51	12 00
<b>Závazky voči klientom celkom</b>	<b>195 12</b>	<b>178 65</b>

## 24. Vydané dlhové cenné papiere

### (a) Analýza vydaných dlhových cenných papierov

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Hypotekárne zástavné listy	21 02	21 80
Štruktúrované dlhopisy	5 121	4 506
Bezakupónové dlhopisy	6 592	4 767
Iné emitované dlhové cenné papiere	3 453	313
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>36 19</b>	<b>31 39</b>

### (b) Analýza emitovaných hypotekárnych zástavných listov

Dátum emisie	Dátum splatnosti	Mena	Úroková sadzba	31. 12. 2012 mil. Kč	31. 12. 2011 mil. Kč
19. augusta 2004	19. augusta 2012	Kč	6,00 %	–	1 341
29. septembra 2005	29. septembra 2015	Kč	4,00 %	1 030	1 038
5. októbra 2005	5. októbra 2015	Kč	4,50 %	6 199	6 249
23. novembra 2005	15. novembra 2025	Kč	5,00 %	923	165
15. júna 2007	15. júna 2012	Kč	5,00 %	–	1 017
12. decembra 2007	15. marca 2012	Kč	–*	–	3 825
12. decembra 2007	15. decembra 2017	Kč	6,00 %	1 092	791
12. decembra 2007	21. decembra 2017	Kč	6,60 %	9 435	7 383
27. decembra 2007	28. decembra 2017	Kč	0,18 %	335	–
27. apríla 2012	27. apríla 2018	Kč	6,00 %	1 370	–
20. novembra 2012	20. novembra 2014	Kč	1,01 %	502	–
20. novembra 2012	20. novembra 2015	Kč	7,00 %	3	–
27. novembra 2012	27. novembra 2014	Kč	1,84 %	139	–
<b>Emitované hypotekárne zástavné listy celkom</b>				<b>21 028</b>	<b>21 809</b>

\* jedná sa o bezkupónové hypotekárne zástavné listy

## 25. Finančné záväzky určené na obchodovanie

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Záporné reálne hodnoty finančných derivátov určených na obchodovanie		
Úrokové kontrakty	3 775	2 976
Menové kontrakty	527	982
Akciové kontrakty	92	43
Komoditné kontrakty	30	96
Závazky z krátkych predajov	1 532	1 392
<b>Finančné záväzky určené na obchodovanie celkom</b>	<b>5 956</b>	<b>5 489</b>

## 26. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	611	641
Ostatné rezervy	416	488
<i>Súdne spory</i>	57	88
<i>Nečerpaná dovolenka a bonusy</i>	311	293
<i>Ostatné</i>	48	107
<b>Rezervy celkom</b>	<b>1 027</b>	<b>1 129</b>

### (a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

mil. Kč	
Zostatok k 1. januáru 2011	563
Tvorba v priebehu roka	316
Rozpustenie v priebehu roka	(238)
<b>Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2011 celkom</b>	<b>641</b>
Zostatok k 1. januáru 2012	641
Tvorba v priebehu roka	131
Rozpustenie v priebehu roka	(161)
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru	611

### (b) Ostatné rezervy

mil. Kč	Súdne spory	Nečerpaná dovolenka a bonusy	Ostatné	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2011	85	60	–	145
Tvorba v priebehu roka	3	293	107	403
Použitie v priebehu roka	–	–	–	–
Rozpustenie nepotrebných rezerv	–	(60)	–	(60)
<b>Ostatné rezervy k 31. decembru 2011 celkom</b>	<b>88</b>	<b>293</b>	<b>107</b>	<b>488</b>
Zostatok k 1. januáru 2012	88	293	107	488
Tvorba v priebehu roka	1	310	–	311
Použitie v priebehu roka	(10)	(287)	(57)	(354)
Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné	(22)	(5)	(2)	(29)
<b>Ostatné rezervy k 31. decembru 2012 celkom</b>	<b>57</b>	<b>311</b>	<b>48</b>	<b>416</b>

Tvorba rezerv na nečerpanú dovolenku a bonusy je zahrnutá vo všeobecných správnych nákladoch v rámci položky „Mzdy a odmeny zamestnancov“. Tvorba ostatných rezerv v roku 2011 zahŕňa rezervu na náklady súvisiace s premiestnením centrály banky.

## 27. Ostatné pasíva

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Výnosy a výdaje nasledujúcich období	173	138
Závázky z obchodného styku	39	50
Záporná reálna hodnota zaistovacích finančných derivátov	2 645	2 513
Závázky z dane z príjmov	242	–
Závázky z ostatných daní	11	34
Pasívne dohadné účty	428	336
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	2	1
Usporiadacie účty	2 890	2 973
Ostatné	45	39
<b>Ostatné pasíva celkom</b>	<b>6 475</b>	<b>6 084</b>

## 28. Daň z príjmu

### (a) Daň vo výsledku hospodárenia

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Spotrebná daň - bežné obdobie	(654)	(184)
Splatná daň – minulé obdobie (úprava odhadu)	(7)	(34)
Splatná daň celkom	(661)	(218)
Odložená daň	124	30
<b>Daň z príjmu celkom</b>	<b>(537)</b>	<b>(188)</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	3 694	1 334
Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 %	(702)	(253)
Vplyvy minulých rokov	4	15
Vplyvy príjmov zo zahraničia	(1)	19
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	237	223
Daňovo neodpočítateľné náklady	(198)	(222)
Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia	124	30
Ostatné	(1)	–
<b>Daň z príjmu celkom</b>	<b>(537)</b>	<b>(188)</b>

Efektívna daňová sadzba banky je 14,5 % (za rok 2011: 14,1 %).

### (b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu vo výške 411 mil. Kč (za rok 2011: 421 mil. Kč) a vzhľadom k tomu, že výsledná daňová povinnosť je vyššia, vykazuje záväzok z dane z príjmu vo výške 242 mil. Kč v rámci položky „Ostatné pasíva“ (k 31. decembru 2011 bola vykázaná pohľadávka vo výške 213 mil. Kč v rámci položky „Ostatné aktíva“).

### (c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

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

mil. Kč	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Nedaňové rezervy	64	–	84	–
Sociálne a zdravotné poistenie – bonusy	15	–	14	–
Straty zo zníženia hodnoty úverov	310	–	151	–
Rozdiel zostatkových cien majetku	–	(7)	12	–
Ostatné	3	–	–	–
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	392	(7)	261	–
<b>Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykazaný vo výsledku</b>	<b>385</b>	<b>–</b>	<b>261</b>	<b>–</b>
Fond z precenenia zaistovacích inštrumentov	–	–	–	(208)
Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov	–	–	–	(186)
Odložený daňový záväzok/pohľadávka	–	–	–	(394)
<b>Čistý odložený daňový záväzok/pohľadávka vykazaný v poslednom</b>	<b>–</b>	<b>(970)</b>	<b>–</b>	<b>(394)</b>
<b>Odložená daň celkom</b>	<b>–</b>	<b>(585)</b>	<b>–</b>	<b>(133)</b>

Pri výpočte čistých daňových pohľadávok a záväzkov banka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjme splatené rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. Zároveň nedochádza ku kompenzácii odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykazané v poslednom úplnom výsledku a odložených daňových pohľadávok a záväzkov, ktoré sú vykazané vo výsledku hospodárenia. Vedenie banky sa domnieva, že banka bude plne realizovať odložené daňové pohľadávky, vykazané k 31. decembru 2012, na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovni zdaniteľného zisku.

Banka ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku vplyvom technického zjednotenia vo výške 30 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 86 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

## 29. Základný kapitál a emisné ážio

Registrovaný, upísaný a plne splatený základný kapitál banky činil k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 celkom 8 750 mil. Kč. Banka v roka 2011 navýšila základný kapitál o 1 425 mil. Kč, toto navýšenie bolo zapísané v Obchodnom registri dňa 31. mája 2011.

### (a) Zloženie akcionárov banky

Názov	Sídlo	Menovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisné ážio v mil. Kč	Podiel na základnom kapitáli v %
<b>k 31. decembru 2012</b>				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 481	100
<b>Celkom</b>		<b>8 750</b>	<b>3 481</b>	<b>100</b>
<b>k 31. decembru 2011</b>				
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	Rakúsko	8 750	3 481	100
<b>Celkom</b>		<b>8 750</b>	<b>3 481</b>	<b>100</b>

### (b) Analýza základného kapitálu banky:

	31. 12. 2012 Počet akcií	31. 12. 2012 mil. Kč	31. 12. 2011 Počet akcií	31. 12. 2011 mil. Kč
Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmeňové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
<b>Základný kapitál celkom</b>		<b>8 750</b>		<b>8 750</b>

Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku. Banka nedržala k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 žiadne vlastné akcie.

### 30. Odmeny viazané na vlastný kapitál

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

### 31. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Štatutárny rezervný fond	1 233	1 175
Ostatné rezervné fondy	1 824	1 824
Rezervné fondy celkom	3 057	2 999
Nerozdelený zisk	19 471	16 377

Banka vytvára zákonom stanovený rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykazaného v riadnej účtovnej uzávierke za rok, v ktorom po prvýkrát zisk vytvorí, a to vo výške aspoň 20 % čistého zisku, avšak nie viac než 10 % z hodnoty základného kapitálu spoločnosti.

Tento fond sa až do dosiahnutia výšky 20 % základného kapitálu ročne dopĺňa o 5 % z čistého zisku. Takto vytvorený rezervný fond môže byť až do výšky 20 % základného kapitálu použitý iba na úhradu straty. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo.

Nad rámec zákonom stanoveného rezervného fondu je predstavenstvo oprávnené, v zmysle platných právnych predpisov, vytvárať fondy na krytie špecifických rizík spoločnosti, prípadne ďalšie fondy. Predstavenstvo taktiež rozhoduje o použití prostriedkov z týchto fondov.

Plánované rozdelenie zisku za rok 2012 vo výške 3 157 mil. Kč je nasledujúce:

- príspevok do štatutárneho rezervného fondu vo výške 158 mil. Kč;
- vyplatenie dividendy vo výške 1 763 mil. Kč;
- zvyšná časť vo výške 1 236 mil. Kč bude prevedená do nerozdeleného zisku.

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

#### (a) Reverzné repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Pohľadávky bánk	15 028	12 782
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	14 993	12 578
Pohľadávky za klientov	21	7
Reálna hodnota prijatých cenných papierov	21	8

#### (b) Repo operácie

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Závazky voči bankám	11 759	7 876
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície určené na obchodovanie)	5 222	5 414
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície)	6 970	2 484
Závazky voči klientom	2 959	16 828
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície určené na obchodovanie)	–	11 829
Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov (Finančné investície)	2 957	5 013



### 33. Podmienené záväzky, podmienené aktíva a finančné deriváty

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

#### (a) Podmienené záväzky

##### **Súdne spory**

Banka k 31. decembru 2012 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 26 prílohy). Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

##### **Zdanenie**

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

##### **Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky**

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahrňujú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov či záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu predstavujú neodvolateľné prísluby záväzkov banky k poskytnutiu úveru alebo vystaveniu záruky, ktorej plnenie viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, je do značnej miery nezávislé na vôli banky.

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

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2012 činila celková čiastka týchto rezerv 611 mil. Kč (k 31. decembru 2011: 641 mil. Kč), pozri bod 26(a) prílohy.

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Akreditívy a finančné záruky	29 16	28 93
Ostatní podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	78 10	75 78
<b>Celkom</b>	<b>107 27</b>	<b>104 71</b>

*Aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a k obhospodarovaniu*

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dlhopisy	239 14	202 57
Akcie	161 05	180 78
Depozitné zmenky	23 44	31 31
<b>Aktíva prevzaté do správy, do úschovy, k uložení a k obhospodarovaniu celkom</b>	<b>423 63</b>	<b>414 67</b>

#### (b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2012 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 2 514 mil. Kč (100 mil. eur) s maximálnou splatnosťou 8 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienok EIB a bude čerpaná v priebehu roka 2013. K 31. decembru 2011 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od EIB vo výške 1 290 mil. Kč (50 mil. eur), ktorý bol čerpaný v priebehu roka 2012.

**(c) Finančné deriváty****Finančné deriváty dojednané na medzibankovom trhu (OTC deriváty)**

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
<b>Zaisťovacie nástroje</b>				
Úrokové swapy	91 17	82 457	2 076	1 159
Cross currency swapy	31 60	35 646	(47)	(359)
<b>Nástroje určené na obchodovanie</b>				
Úrokové forwardy (FRA)	2 045	–	(4)	–
Úrokové swapy	138 22	124 28	205	279
Termínované menové operácie			(69)	217
Nákup	7 480	8 211		
Predaj	7 532	7 970		
Opčné kontrakty			25	36
Nákup	41 89	53 909		
Predaj	41 89	53 909		
Cross currency swapy	40 40	33 741	(26)	340

**Burzové finančné deriváty**

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové futures	1 420	1 226	22	9
Komoditné nástroje	1 879	2 283	–	2

**Zvyšná splatnosť finančných derivátov**

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

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 roko v	Nad 5 rokov	Celkom
k 31. decembru 2012									
<b>Zaisťovacie nástroje</b>									
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
<b>Nástroje určené na obchodovanie</b>									
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 menové	974	1 702	3 533	883	307	80	1	–	7 480
Termínované menové	967	1 723	3 560	890	309	82	1	–	7 532
Opčné kontrakty (nákup)	4 133	2 771	13 417	5 314	5 168	2 482	2 721	5 889	41 895
Opčné kontrakty (predaj)	4 133	2 771	13 417	5 314	5 168	2 482	2 721	5 889	41 895
Úrokové futures	1 420	–	–	–	–	–	–	–	1 420
Komoditné 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. decembru 2011									
<b>Zaisťovacie nástroje</b>									
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
<b>Nástroje určené na obchodovanie</b>									
Úrokové swapy	800	2 034	12 886	23 857	21 912	21 804	9 722	31 270	124 285
Termínované menové operácie (nákup)	763	2 506	3 243	1 589	103	7	–	–	8 211
Termínované menové operácie (predaj)	756	2 410	3 144	1 551	102	7	–	–	7 970
Opčné kontrakty (nákup)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Opčné kontrakty (predaj)	2 392	9 557	17 410	10 154	3 106	2 834	2 458	5 998	53 909
Úrokové futures	1 226	–	–	–	–	–	–	–	1 226
Komoditné nástroje	40	90	1 148	2	1 003	–	–	–	2 283
Cross currency swapy	23 097	6 946	206	507	800	131	–	2 054	33 741

## 34. Informácie o segmentoch

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

### (a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

mil. Kč	Drobné bankovníctvo / malé a stredné podniky	Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo	Ostatné	Celkom
<b>k 31. decembru 2012</b>				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 661	4 439	155	6 255
Ostatné čisté výnosy	1 216	2 252	45	3 513
Odpisy a opravné položky hmotného a nehmotného majetku	(104)	(3)	(48)	(155)
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(280)	(1 180)	(13)	(1 473)
Náklady segmentu	(2 465)	(1 913)	(68)	(4 446)
Zisk pred zdanením	28	3 595	71	3 694
Daň z príjmu	–	–	(537)	(537)
Výsledok segmentu	28	3 595	(466)	3 157
Aktíva podľa segmentov	40617	265 932	13 360	
Cudzíe zdroje podľa segmentov	72 119	188 327	19 526	279 972
<b>k 31. decembru 2011</b>				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	1 657	4 263	627	6 547
Ostatné čisté výnosy	995	2 233	(2 724)	504
Zníženie hodnoty aktív a rezervy	(8)	(1 314)	74	(1 248)
Náklady segmentu	(2 375)	(1 834)	(370)	(4 579)
Zisk pred zdanením	179	3 345	(2 190)	1 334
Daň z príjmu	–	–	(188)	(188)
Výsledok segmentu	179	3 345	(2 378)	1 146
Aktíva podľa segmentov	40617	265 932	13 360	
Cudzíe zdroje podľa segmentov	64 566	171 598	19 486	255 650

## 35. Riadenie finančných rizík

### (a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko;
- trhové riziká;
- operačné riziká.

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

### (b) Úverové riziko

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

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

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

Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané za účelom identifikácie, merania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie úverovej politiky banky zodpovedá úsek

Úverových modelov a reportingu, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

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

#### **(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta**

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o.i. stanovenie ratingu, ktorý odráža pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne i behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje tak pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne v priebehu úverového vzťahu s klientom. Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10

s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami kategorizovanými ako neštandardné, pochybné či stratové pohľadávky, musí byť vždy priradená ratingová trieda pre klientov v zlyhaní, t.j. jedna z ratingových tried 8-, 9 či 10. V prípade, že je dostupné externé hodnotenie dlžníka, pripravené renomovanou ratingovou agentúrou, banka pri zaradení dlžníka do príslušnej ratingovej triedy prihliada aj na výsledky tohto hodnotenia. Toto hodnotenie však nenahrádza vnútornú kategorizáciu podľa ratingového systému banky.

Pri pohľadávkach fyzických osôb banka posudzuje schopnosť klienta zodpovedať za svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikových relevantných charakteristík („credit application scoring“). Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzické osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

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

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje v závislosti na bonite dlžníka a charakteru transakcie, pred poskytnutím úveru zaistenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceneľné zaistenie spravidla považuje nasledujúce typy zaistenia: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), zástavu nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zaistenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zaistenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených zvláštnym útvarom banky. Realizovateľná hodnota zaistenia je potom stanovená z tejto hodnoty uplatnením korekčného

koefficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zaistenie realizovať.

#### **(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia**

Táto úroveň riadenia úverového rizika zahŕňa najmä výkazníctvo o úverovom portfóliu, vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých diel čích úverových portfóliách.

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

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

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

Banka každý mesiac kategorizuje svoje pohľadávky z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Zb.

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

##### Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok banka účtuje v prípade, že dôjde k zníženiu súvahovej hodnoty jednotlivých pohľadávok a banka takéto pohľadávky, resp. ich časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty všetkých sledovaných pohľadávok a pohľadávok so zlyhaním dlžníka. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zaistenia prijatého k tejto pohľadávke. Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky, zníženú o hodnotu materiálne oceneľného zaistenia a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov z nezaistenej časti pohľadávky.

##### Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

Banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty portfólií štandardných pohľadávok na základe posudzovania súvahovej hodnoty tohto portfólia; strata zo zníženia sa stanoví vo výške zodpovedajúcej zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.

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

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi okamžikom, kedy nastala skutočnosť, ktorá viedla k zníženiu hodnoty pohľadávky, a časovým

okamžikom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t.j. kedy je pohľadávka vybratá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty sa posudzuje podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata). Aktuálna používaný postup je plne v súlade s metodikou skupiny UCI pre výpočet strát zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

#### Rezervy k podsúvahovým položkám

- (i) Rezervy k podsúvahovým položkám u klientov banky, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky na zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivej pohľadávky. Poznámka: Banka nevytvára takéto rezervy k nečerpaným úverovým rámcom vydaných kreditných kariet.
- (ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám klientov banky, voči ktorým banka v danom období nevykazuje (neeviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by spĺňala podmienky pre zaradenie medzi sledované pohľadávky alebo pohľadávky so zlyhaním dlžníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií. Pri tvorbe takýchto rezerv banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

#### **(iv) Vymáhanie pohľadávok dlžníkov**

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

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

#### **(c) Trhové riziká**

##### **(i) Obchodovanie**

Banka si drží obchodnú pozíciu v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov banka drží určitú zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež prostredníctvom obchodovania s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície tiež drží za účelom budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a pre tento vývoj sú teda špekulatívne. Obchodná stratégia banky je teda ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni

jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V nasledujúcej kapitole sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík.

Väčšina derivátov sa dojednáva na medzibankovom (OTC) trhu, a to z dôvodu absencie verejného trhu finančných derivátov v Českej republike.

##### **(ii) Riadenie trhových rizík**

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

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

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

##### Value at Risk

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

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

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



pre vybraných užívateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhovými rizikami, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky / Sub-Holdingu) denne.

#### Back testing – Value at Risk

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

Nižšie sú za banku uvedené hodnoty Value at Risk.

mil. Kč	k 31. Decembru 2012	Priemer za rok 2012	k 31. decembru 2011	Priemer za rok 2011
VaR úrokových nástrojov	227,7	203	178,1	142,3
VaR menových nástrojov	0,79	1,96	2,0	1,7
VaR akciových nástrojov	0,12	0,79	0,57	0,96

#### Úrokové riziko

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

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

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

Na meranie úrokového rizika aktív a pasív používa banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty

peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 základný bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku. Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

#### Stresové testovanie úrokového rizika

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

S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi za účelom zaistenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovo citlivej časti súvahy, vykonáva stres testy na agregovanej báze za celú úrokovu citlivú časť súvahy. Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 základných bodov hlavných mien (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 základných bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvoch rokov. Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty ku konci roka a maximálne a minimálne hodnoty sa prepočítavajú do CZK kurzom ČNB k 31. decembru príslušného roka (2012: 25,14 CZK/EUR; 2011: 25,80 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sa prepočítavajú do CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2012: 25,145 CZK/EUR; priemer 2011: 24,586 CZK/EUR):

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



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

mil. Kč	% EIR	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.	Celkom
k 31. decembru 2012											
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	–	4 473	–	–	–	–	–	–	–	1 657	6 130
Finančné investície určené na obchodovanie	2,96	746	–	2 379	–	–	–	–	–	4 559	7 684
Pohľadávky bánk	0,33	27 621	3 959	593	–	–	–	–	–	–	32 173
Pohľadávky klientov	3,07	50 499	93 452	18 069	7 604	6 862	1 769	2 133	4 327	–	184 715
Finančné investície	3,81	3 784	10 257	63 859	–	–	–	–	–	2 220	80 120
Záväzky voči bankám	0,66	18 689	10 563	1 374	–	3604	–	–	–	–	34 230
Záväzky voči klientom	0,85	177 780	6 252	6 568	3 735	384	268	106	27	–	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	4,76	2 019	6 430	27 745	–	–	–	–	–	–	36 194
Finančné záväzky určené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5 956	5 956

mil. Kč	% EIR	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.	Celkom
k 31. decembru 2011											
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	–	2 727	–	–	–	–	–	–	–	2 352	5 079
Finančné investície určené na obchodovanie	3,67	–	153	15 496	–	–	–	–	–	4 999	20 648
Pohľadávky bánk	0,98	19 262	4 224	620	–	–	–	–	–	–	24 106
Pohľadávky klientov	3,72	45 520	61 130	45 984	11 002	7 664	3 991	2 601	3 888	–	181 780
Finančné investície	4,07	4 371	3 989	40 619	–	–	–	–	–	2 212	51 191
Záväzky voči bankám	1,19	19 237	11 529	1 670	–	–	–	–	–	–	32 436
Záväzky voči klientom	0,87	162 873	4 759	6 399	3 171	1 017	225	266	24	–	178 734
Vydané dlhové cenné papiere	5,34	495	5 708	25 026	119	47	–	–	–	–	31 395
Finančné záväzky určené na obchodovanie	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5 489	5 489

#### Zaistovacie účtovníctvo

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

#### Zaistenie reálnych hodnôt

Zaistovacími inštrumentmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v účtovnej hodnote (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom kapitáli. Zaistovacími inštrumentmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Test efektivity zaistenia reálnych hodnôt banka vykonáva v okamžiku vzniku zaistovacieho vzťahu, na základe budúcich peňažných tokov zaisteného i zaistovacieho inštrumentu a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Test efektivity sa ďalej vykonáva k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola bankou zvolená z dôvodu skorého odhalenia prípadnej

neefektivity zaistovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zaistované položky a zaistovacie obchody (úvery, depozity, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výšky jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zaistovacieho vzťahu do splatnosti inštrumentu, popr. do okamžiku, kedy podľa dodaných informácií zaistovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sa taktiež stanovujú hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom okamžiku je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom okamžiku dôjde s prvým precenením k určeniu kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zaistenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zaistovaného a zaistovacieho inštrumentu. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80–125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

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

mil. Kč	Zmluvné čiastky		Reálna hodnota	
	31. 12. 2012	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Úrokové swapy	11 26	14 364	(208)	(144)
Zaisťované nástroje				
Realizovateľné cenné papiere			567	443
Pohľadávky klientov			(183)	(201)
Vydané dlhové cenné papiere			562	493
Zvyšná časť skôr zaistených finančných nástrojov				
Realizovateľné cenné papiere			-	-
Pohľadávky klientov			-	-

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

#### Zaistenie peňažných tokov

Banka používa koncept zaistenia peňažných tokov na elimináciu úrokového rizika na agregované báze. Zaisťovanými inštrumentmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú jednak z aktuálne uzatvorených zmlúv, jednak z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zaisťovacími inštrumentmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zaistenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov,

ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) je možné pokladať za variabilné – zaisťovacie toky.

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

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

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

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

#### Menové riziko

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

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

Nasledujúca tabuľka zhŕňa menovú pozíciu banky:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	HUF	Iné	Celkom
<b>k 31. decembru 2012</b>							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych	5 779	242	72	15	–	22	6 130
Finančné investície určené na obchodovanie	7 386	298	–	–	–	–	7 684
Pohľadávky bánk	22 488	7 962	829	162	90	642	32 173
Pohľadávky klientov	130 677	51 851	1 513	583	21	70	184 715
Finančné investície	61 513	18 607	–	–	–	–	80 120
Hmotný majetok	1 085	–	–	–	–	–	1 085
Nehmotný majetok	2	–	–	–	–	–	2
Odložená daňová pohľadávka	385	–	–	–	–	–	385
Ostatné aktíva	5 920	342	269	22	–	44	6 597
Dlhodobé aktíva určené na predaj	18	–	–	–	–	–	18
Závazky voči bankám	17 828	16 110	292	–	–	–	34 230
Závazky voči klientom	153 466	34 919	5 435	421	41	838	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	35 927	758	139	–	–	–	36 824
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 956	–	–	–	–	–	5 956
Rezervy	979	48	–	–	–	–	1 027
Odložený daňový záväzok	970	–	–	–	–	–	970
Ostatné pasíva	4 935	1 347	161	2	1	29	6 475
Vlastný kapitál	38 545	391	–	1	–	–	38 937
<b>k 31. decembru 2011</b>							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	4 206	572	189	39	–	73	5 079
Finančné investície určené na obchodovanie	20 227	421	–	–	–	–	20 648
Pohľadávky bánk	13 731	9 819	4	140	12	307	24 013
Pohľadávky klientov	127 601	51 763	1 603	735	13	65	181 780
Finančné investície	37 273	13 867	–	–	51	–	51 191
Hmotný majetok	1 127	–	–	–	–	–	1 127
Nehmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–
Odložená daňová pohľadávka	261	–	–	–	–	–	261
Ostatné aktíva	4 142	249	96	–	–	1	4 488
Dlhodobé aktíva určené na predaj	86	–	–	–	–	–	86
Závazky voči bankám	13 096	17 961	1 143	–	–	236	32 436
Závazky voči klientom	145 072	27 751	4 749	412	19	649	178 652
Vydané dlhové cenné papiere	30 313	843	239	–	–	–	31 395
Finančné záväzky určené na obchodovanie	5 458	31	–	–	–	–	5 489
Rezervy	1 037	92	–	–	–	–	1 129
Odložený daňový záväzok	394	–	–	–	–	–	394
Ostatné pasíva	5 198	652	222	4	–	8	6 084
Vlastný kapitál	33 308	(216)	–	2	–	–	33 094

#### Akciové riziko

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

#### Riziko likvidity

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

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

rozdiel reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrny). V krátkodobom pohľade banka denne detailne sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov banka prijíma opatrenie pre zníženie likvidného rizika. V dlhodobom (štruktúrnom) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) banka vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť.

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

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

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

Zvyšková splatnosť aktív a záväzkov banky:

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rok ov	Nad 5 rokov	Nešpe- cifik.	Celkom
<b>k 31. decembru 2012</b>										
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách	4 473	–	–	–	–	–	–	–	1 657	6 130
Finančné investície určené na obchodovanie	121	122	730	817	732	355	2 232	2 556	19	7 684
Pohľadávky bánk	26 112	3 959	91	629	–	–	1 257	–	125	32 173
Pohľadávky klientov	19 388	13 309	26 264	24 589	18 797	17 114	13 426	48 586	3 242	184 715
Finančné investície	2 707	8 598	16 445	2 320	–	–	29 590	20 460	–	80 120
Hmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–	–	1 085	1 085
Nehmotný majetok	–	–	–	–	–	–	–	–	2	2
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	–	–	–	–	385	385
Ostatné aktíva	54	24	151	251	548	652	519	2 508	1 890	6 597
Dlhodobé aktíva určené na predaj	–	–	18	–	–	–	–	–	–	18
<b>Celkom</b>	<b>52 855</b>	<b>26 012</b>	<b>43 699</b>	<b>28 606</b>	<b>20 077</b>	<b>18 121</b>	<b>47 024</b>	<b>74 110</b>	<b>8 405</b>	<b>318 909</b>
Závazky voči bankám	17 642	3 958	4	10	3 604	–	1 429	7 583	–	34 230
Závazky voči klientom	172 344	7 791	8 316	3 766	389	268	106	32	2 108	195 120
Vydané dlhové cenné papiere	1 160	235	2 858	5 730	–	–	22 682	3 006	523	36 194
Finančné záväzky určené na	112	167	421	761	927	457	189	2 922	–	5 956
Rezervy	–	–	–	–	–	–	–	–	1 027	1 027
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–	–	–	–	–	970	970
Ostatné pasíva	185	–	160	89	460	143	–	1 864	3 574	6 475
Vlastný kapitál	–	–	–	–	–	–	–	–	38 937	38 937
<b>Celkom</b>	<b>191 443</b>	<b>12 151</b>	<b>11 759</b>	<b>10 356</b>	<b>5 380</b>	<b>868</b>	<b>24 406</b>	<b>15 407</b>	<b>47 139</b>	<b>318 909</b>
<b>Gap</b>	<b>(138 588)</b>	<b>13 861</b>	<b>31 940</b>	<b>18 250</b>	<b>14 697</b>	<b>17 253</b>	<b>22 618</b>	<b>58 703</b>	<b>(38 734)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulatívny gap</b>	<b>(138 588)</b>	<b>(124 727)</b>	<b>(92 787)</b>	<b>(74 537)</b>	<b>(59 840)</b>	<b>(42 587)</b>	<b>(19 969)</b>	<b>38 734</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

mil. Kč	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rok ov	Nad 5 rokov	Nešpe- cifík.	Celkom
k 31. decembru 2011										
Pokladničná hotovosť a vklady v centr.bankách	2 727	-	-	-	-	-	-	-	2 352	5 079
Finančné investície určené na	212	736	13 288	1 487	1 081	899	291	2 613	41	20 648
Pohľadávky bánk	15 815	4 224	1 523	645	645	645	516	-	-	24 013
Pohľadávky klientov	15 718	9 496	28 705	21 544	16 297	12 012	28 557	49 451	-	181 780
Finančné investície	3 204	1 471	7 828	2 469	1 283	13 595	3 523	17 818	-	51 191
Hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	1 127	1 127
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	-	-	-	261	261
Ostatné aktíva	40	19	103	316	173	356	388	1 923	1 170	4 488
Dlhodobé aktíva určené na	-	86	-	-	-	-	-	-	-	86
<b>Celkom</b>	<b>37 716</b>	<b>16 032</b>	<b>51 447</b>	<b>26 461</b>	<b>19 479</b>	<b>27 507</b>	<b>33 275</b>	<b>71 805</b>	<b>4 951</b>	<b>288 673</b>
Závazky voči klientom	151 022	12 353	8 594	3 232	1 027	225	266	29	1 904	178 652
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 943	5 045	3 851	1 265	8 007	446	8 393	445	31 395
Finančné záväzky určené na	257	206	468	704	613	690	300	2 251	-	5 489
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-	-	1 129	1 129
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	-	-	-	394	394
Ostatné pasíva	51	-	124	252	280	222	219	1 408	3 528	6 084
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-	-	-	-	33 094	33 094
<b>Celkom</b>	<b>169 479</b>	<b>22 613</b>	<b>14 400</b>	<b>8 042</b>	<b>3 195</b>	<b>9 151</b>	<b>2 663</b>	<b>18 636</b>	<b>40 494</b>	<b>288 673</b>
Gap	(131 763)	(138 344)	(101 297)	(82 878)	(66 594)	(48 238)	(17 626)	35 543	-	
Kumulatívny gap	(131 763)	(138 344)	(101 297)	(82 878)	(66 594)	(48 238)	(17 626)	35 543	-	

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

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

Hodnoty uvedené v tabuľke zvyškovej splatnosti derivátových finančných záväzkov predstavujú jednak skutočné nominálne cash-flow, Jednak aj budúce nominálne cash-flow, stanovené na základe FRA sadzieb vypočítaných z výnosovej krivky k 31. decembru 2012 (a k 31. decembru 2011). Zvyšková splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok do/(z)	Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rok	Nad 5 rokov	Nešpe- cifík.
k 31. decembru 2012								
Závazky voči bankám	34 230	(34 243)	(7 322)	(3 958)	(4)	(5 043)	(7 589)	(10 327)
Závazky voči klientom	195 120	(195 151)	(16 844)	(7 794)	(8 335)	(4 530)	(34)	(157 614)
Vydané dlhové cenné papiere	36 194	(36 272)	(1 160)	(235)	(2 858)	(28 412)	(3 006)	(601)
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 532	(1 532)	(1 532)	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>267 076</b>	<b>(267 198)</b>	<b>(26 858)</b>	<b>(11 987)</b>	<b>(11 197)</b>	<b>(37 985)</b>	<b>(10 629)</b>	<b>(168 542)</b>
Nečerpané úverové rámce	78 108	(78 108)	(2 536)	(8 622)	(28 864)	(20 461)	(15 564)	(2 061)
Akreditíva a bankové záruky	29 167	(29 167)	(466)	(2 863)	(8 500)	(16 203)	(1 116)	(19)
Závazky voči bankám	32 436	(34 373)	(14 519)	(6 105)	(172)	(2 002)	(7 939)	(3 636)
Závazky voči klientom	178 652	(179 035)	(44 419)	(10 040)	(8 502)	(4 957)	(40)	(111 077)
Vydané dlhové cenné papiere	31 395	(36 462)	-	(4 480)	(4 656)	(15 075)	(12 251)	-
Finančné záväzky určené na obchodovanie	1 392	(1 392)	(1 392)	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>243 915</b>	<b>(251 262)</b>	<b>(60 330)</b>	<b>(20 625)</b>	<b>(13 330)</b>	<b>(22 034)</b>	<b>(20 230)</b>	<b>(114 713)</b>
Nečerpané úverové rámce	75 788	(75 789)	(4 227)	(4 812)	(24 185)	(22 345)	(20 220)	-
Akreditíva a bankové záruky	28 931	(28 931)	(1 086)	(1 903)	(9 386)	(14 314)	(2 242)	-

Zvyšková splatnosť derivátových finančných záväzkov banky:

mil. Kč	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok do/(z)		Do 1 mes.	1-3 mes.	3 mes. až 1 rok	1-5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
		hodnota	tok do/(z)						
<b>k 31. decembru 2012</b>									
Deriváty na obchodovanie	4 424	-	-	-	-	-	-	-	-
Príjem	-	32 192	15 883	3 254	2 566	4 592	5 897	-	-
Výdaj	-	(32 309)	(15 916)	(3 208)	(2 523)	(4 657)	(6 005)	-	-
Zaisťovacie deriváty	2 645	-	-	-	-	-	-	-	-
Príjem	-	31 812	-	-	5 826	12 194	13 792	-	-
Výdaj	-	(32 482)	(257)	(1)	(5 735)	(12 494)	(13 995)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>7 069</b>	<b>(787)</b>	<b>(290)</b>	<b>45</b>	<b>134</b>	<b>(365)</b>	<b>(311)</b>	-	-
<b>k 31. decembru 2011</b>									
Deriváty na obchodovanie	4 097	-	-	-	-	-	-	-	-
Príjem	-	26 946	14 373	7 924	588	2 007	2 054	-	-
Výdaj	-	(25 879)	(14 150)	(7 062)	(565)	(2 019)	(2 083)	-	-
Zaisťovacie deriváty	2 513	-	-	-	-	-	-	-	-
Príjem	-	46 892	1 551	330	634	27 093	17 284	-	-
Výdaj	-	(47 285)	(1 727)	(330)	(643)	(27 219)	(17 366)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>6 610</b>	<b>674</b>	<b>47</b>	<b>862</b>	<b>14</b>	<b>(138)</b>	<b>(111)</b>	-	-

#### (d) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty ako dôsledku chýb, porušenia, prekročenia alebo nedodržania predpisov a škôd spôsobených zlyhaním vnútorných procesov, ľudí či výpadkom/zlyhaním systémov banky, alebo vplyvom externých udalostí. Strategické riziko, obchodné riziko a reputačné riziko sa od operačného rizika líšia, zatiaľ čo právne riziko a riziko compliance sú do definície operačného rizika zahrnuté. Organizačná štruktúra banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov, vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodným a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú aj všetci členovia predstavenstva. Úsek Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík, v súlade s regulátorskými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík sa uskutočňuje vymenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a hodnotiacim funkcionality riadiaceho a kontrolného systému. Banka pokračovala aj v roku 2012 v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika.

Pre efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa on-line informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov pre navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí

a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhovaného systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne, za spolupráce jednotlivých organizačných útvarov banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika je informované predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobovaná rekonziliáciou s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zozbieraných dát. Banka sa v roku 2012 taktiež venovala uskutočňovaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Úsek „Operačné riziká“ tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku v banke a školí zamestnancov banky prezenčnými školeniami i formou e-learningového kurzu.

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

#### (e) Riadenie kapitálu

Regulátor bankového trhu Česká národná banka (ČNB) stanovil pravidla pre výpočet kapitálových požiadaviek a monitoruje ich vývoj.



Banka od 1. januára 2008 plní požiadavky podľa pravidiel Basel II, ktoré boli ČNB implementované vyhláškou ČNB č. 123/2007, o pravidlách obozretného podnikania bánk, sporiteľní a úverových družstiev a obchodníkov s cennými papiermi.

Regulatórny kapitál banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

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

Nasledujúca tabuľka zhŕňa zloženie regulátorného kapitálu banky:

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
<b>Tier 1 kapitál</b>		
Splatený základný kapitál	8 750	8 750
Emisné ážio	3 481	3 481
Rezervné fondy	3 057	2 999
Nerozdelený zisk	19 43	16 34
Plánovaná dividenda	(1 785)	–
Nehmotný majetok	(2)	–
<b>Celkom Tier 1</b>	<b>32 93</b>	<b>31 57</b>
<b>Tier 2</b>		
Prebytok v krytí očakávaných úverových strát IRB	531	285
<b>Celkom Tier 2</b>	<b>531</b>	<b>285</b>
<b>Odpočítateľné položky</b>		
Podriadený dlh – poskytnutý	–	–
Významné obozretné úpravy	(57)	(42)
<b>Celkom odpočítateľné položky</b>	<b>(57)</b>	<b>(42)</b>
<b>Regulačný kapitál celkom</b>	<b>33 40</b>	<b>31 81</b>

V kapitáli Tier 1 nie sú zahrnuté kapitálové fondy vo výške 37 mil. Kč. Vedenie banky sleduje vývoj kapitálovej primeranosti banky a monitoruje kapitálovú pozíciu banky. Kapitálová primeranosť banky plní požiadavky minimálnych 8 % stanovených ČNB a pravidiel podľa Basel II. Vedení banky sa domnieva, že aj prípadné sprísenie pravidiel kapitálovej primeranosti v roku 2013, ktoré je k dátumu tejto účtovnej uzávierky neisté, nebude mať na banku významný dopad.

#### (f) Vývoj trhu v roku 2012

Rok 2012 sa niesol v znamení recesie hlavných svetových ekonomík a pokračujúcej nervozity okolo dlhovej krízy v Európe. Po celý rok bol významným hýbateľom situácie na finančných trhoch riešenie ekonomickej krízy nielen v Európe, ale aj v USA. Pozitívny pocit zo začiatku roku vystriedali vskutku negatívne informácie, ktoré formovali vývoj na medzibankových trhoch, najmä v druhej polovici roka. Pokračovala neistota spojená s riešením európskej dlhovej krízy. Situácia v Grécku vyvrcholila začiatkom roka technickým defaultom, ktorý znamenal reštrukturalizáciu štátneho dlhu. Pod zorným uhlom boli ďalej najmä Španielsko, Portugalsko a Taliansko. Po celý rok dochádzalo k pokračujúcemu poklesu úrokových sadzieb. Česká národná banka v priebehu roka znížila svoju hlavnú úrokovú sadzbu trikrát, pričom pri poslednom znížení v novembri 2012 bola repo

sadzba znížená až na tzv. „technickú nulu“ rovnú 0,05 %, čo je najnižšia úroveň v histórii.

Prebytok likvidity banka naďalej investovala najmä do českých štátnych dlhopisov, ktoré v kontexte vývoja cien dlhopisov ostatných krajín EU boli aj naďalej hlavnou investičnou príležitosťou a to i napriek tomu, že kreditná prirážka v priebehu roka 2012 výrazne poklesla.

V obmedzenej miere bola likvidita investovaná aj do štátnych dlhopisov okolitých krajín, a to predovšetkým poľských a slovenských, kde sa však dodržovala podmienka ich maximálnej likvidity – možnosť použitia týchto dlhopisov ako kolaterál pre repo operácie s centrálnymi bankami z dôvodu zachovania vysokej likvidnosti a ďalších zdrojov financovania v prípade neočakávanej potreby.

V priebehu roka 2012 naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledovným spôsobom:

#### (i) v oblasti úverového rizika

- Úprava špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárstvo, chemický priemysel a doprava).
- Zmena vybraných produktových parametrov u úverových produktov v retailovom bankovníctve.

- Spresnenie procesu identifikácie úverových podvodov.
- Posilnenie procesu monitoringu úverového portfólia (skorá identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok.
- Príprava na používanie pokročilého (A-IRB) prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky k úverovému riziku celého bankového portfólia (najmä upresňovanie vlastných odhadov LGD a EAD).
- Priebežné zdokonaľovanie ratingových modelov banky.

#### (ii) v oblasti trhového rizika

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

meranie rizika regulačnej obchodnej knihy (IRC – Incremental Risk Charge) v súlade s požiadavkou Basel II.

#### (iii) v oblasti likvidity

- Banka v priebehu roka ďalej zdokonaľovala meranie a analýzu svojej krátkodobej likvidity s ohľadom na potrebu vytvorenia dostatočnej rezervy vysoko likvidných aktív. Stav krátkodobej likvidity banky je pravidelne preverovaný stresovým testovaním. Stresovými scenármi banka pravidelne testuje svoju schopnosť úspešne odolávať nepredvídateľným udalostiam na finančných trhoch. Scenáre sa prezentujú na každom zasadnutí ALCO.
- Banka začala nanovo merať svoju likviditu vzhľadom k blížiacей sa implementácii požiadaviek Basel III – a to predovšetkým kalkuláciou a zlepšovaním ukazovateľov LCR a NSFR.

## 36. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Aktíva		
Pohľadávky bánk	7 176	6 745
z toho:		
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
Pohľadávky klientov	3 567	4 250
z toho:		
UniCredit Leasing Group	3 344	4 163
Predstavenstvo	9	6
Ostatní členovia vedenia	77	81
Finančné investície	2 535	2 643
UniCredit Bank Austria AG	2 535	2 592
UniCredit Jelzalogbank Zrt	–	51
<b>Celkom</b>	<b>13 27</b>	<b>13 63</b>

mil. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Závazky		
Závazky voči 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 voči klientom	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
Predstavenstvo	41	40
Ostatní členovia vedenia	60	68
<b>Celkom</b>	<b>8 942</b>	<b>9 386</b>

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 poplatkov a provízií	13	8
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	4	2
UniCredit Bank Austria AG	2	3
UniCredit Leasing Group	4	3
<b>Celkom</b>	<b>280</b>	<b>381</b>

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 provízie	–	(1)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	(1)
Všeobecné a správne náklady	(896)	(862)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(852)	(821)
<b>Celkom</b>	<b>(965)</b>	<b>(980)</b>

### 37. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

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

uznávaných oceňovacích metód. Diskontné faktory používané pre diskontovanie peňažných tokov sú odvodené z trhom kótovaných výnosových kriviek, za použitia štandardných matematických postupov pre diskontovanie. Mnohé z vyššie uvedených odhadov sa vyznačujú istou mierou neistoty, ich stanovená reálna hodnota nemôže byť vždy zamieňaná za skutočnú trhovú hodnotu a v mnohých prípadoch by nemusela byť dosiahnutá pri predaji daného finančného nástroja. Zmeny vo východiskových predpokladoch použitých pre stanovenie reálnej hodnoty by mohli mať významný dopad na stanovenú reálnu hodnotu.

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

Mil. Kč	31. 12. 2012		31. 12. 2011	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
<b>Finančné aktíva</b>				
Pohľadávky bánk	32 173	32 235	24 013	24 119
Pohľadávky klientov	184 715	184 826	181 780	182 625
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	34 230	35 825	32 436	34 279
Záväzky voči klientom	195 120	195 251	178 652	178 906
Vydané dlhové cenné papiere	36 194	33 539	31 395	31 411

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

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

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
<b>31. decembra 2012</b>				
<b>Finančné aktíva</b>				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	2 601	506	–	3 107
Deriváty určené na obchodovanie	22	4 554	1	4 577
CP neurčené na obchodovanie	1 532	5 543	–	7 075
Zaisťovacie deriváty s kladnou RH	–	4 674	–	4 674
Realizovateľné cenné papiere	19 873	52 917	255	73 045
<b>Finančné záväzky</b>				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	1 063	469	–	1 532
Deriváty určené na obchodovanie	–	4 417	7	4 424
Zaisťovacie deriváty so zápornou RH	–	2 645	–	2 645
<b>31. decembra 2011</b>				
<b>Finančné aktíva</b>				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	3 709	11 959	–	15 668
Deriváty určené na obchodovanie	9	4 971	–	4 980
CP neurčené na obchodovanie	86	1 083	–	1 169
Zaisťovacie deriváty s kladnou RH	–	3 313	–	3 313
Realizovateľné cenné papiere	14 969	34 461	592	50 022
<b>Finančné záväzky</b>				
Finančné aktíva oceňované na reálnu hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov				
CP určené na obchodovanie	1 272	120	–	1 392
Deriváty určené na obchodovanie	–	4 097	–	4 097
Zaisťovacie deriváty so zápornou RH	–	2 513	–	2 513

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 1 a 2:	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov			Realizovateľné CP	Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	mil. Kč	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie		
<b>31. decembra 2012</b>						
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	–	–	–	–	–	–
<b>31. decembra 2011</b>						
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	–	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	–	–	–	(2 012)	–	(2 012)

Banka v rokoch 2012 a 2011 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:	Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu oproti účtom výnosov a nákladov			Realizovateľné CP	Zaisťovacie deriváty	Celkom
	CP	Deriváty	CP neurč.			
	mil. Kč	na obchodovanie	na obchodovanie	na obchodovanie		
<b>Počiatočný zostatok k 1. 1. 2011</b>	–	2	3	629	–	634
Zisky a straty z precenenia vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	–	–	–	23	–	23
Predaje/maturita	–	(2)	(3)	(60)	–	(65)
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3 do úrovne 2	–	–	–	–	–	–
<b>Konečný zostatok k 31. 12. 2011</b>	–	–	–	592	–	592
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia						–
<i>Z toho:</i>						
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia						–
<b>Počiatočný zostatok k 1. 1. 2012</b>	–	–	–	592	–	592
Zisky a straty z precenenia vo výsledku hospodárenia	–	–	–	–	–	–
V ostatnom úplnom výsledku	–	–	–	–	–	–
Nákupy	–	1	–	48	–	49
Predaje/maturita	–	–	–	(385)	–	(385)
Prevody do úrovne 3	–	–	–	–	–	–
Prevody z úrovne 3 do úrovne 2	–	–	–	–	–	–
<b>Konečný zostatok k 31. 12. 2012</b>	–	1	–	255	–	256
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia						–

*Z toho:*

Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia

–

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:

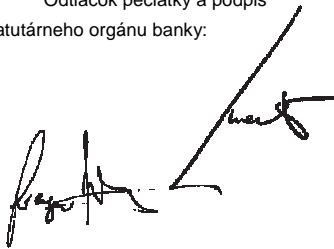


Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúce z úrovne 3:	Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov			Zaist'ovacie deriváty	Celkom
	CP na obchodovanie	Deriváty na obchodovanie	CP neurč. na obchodovanie		
<b>mil. Kč</b>					
Počiatočný zostatok k 1. 1. 2011	-	2	-	-	2
Zisky a straty precenenia					
Výsledovka	-	-	-	-	-
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-
Nákupy	-	1	-	-	1
Predaje/maturita	-	(3)	-	-	(3)
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 3	-	-	-	-	-
<b>Konečný zostatok k 31. 12. 2011</b>	-	-	-	-	-
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku					-
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia					-
<b>Počiatočný zostatok k 1. 1. 2012</b>	-	-	-	-	-
Zisky a straty z precenenia					
Výsledovka	-	-	-	-	-
Vlastný kapitál	-	-	-	-	-
Nákupy	-	7	-	-	7
Predaje/maturita	-	-	-	-	-
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-	-
Prevody z úrovne 3	-	-	-	-	-
<b>Konečný zostatok k 31. 12. 2012</b>	-	7	-	-	7
Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku					-
Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia					-

### 38. Iné významné udalosti

Skupina UniCredit pripravila integračný projekt, aby spojila svoje dcérske spoločnosti na Slovensku a v Českej republike v rámci implementácie strategického plánu. Spojením do jednej a silnej banky pôsobiacej v oboch krajinách má skupina v úmysle dosiahnuť významné prínosy, predovšetkým v oblasti výnosov a nákladov. Dokončenie integrácie sa očakáva do konca roka 2013.

### 39. Následné udalosti

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

Schválené na zverejnenie:	Odtlačok pečiatky a podpis štatutárneho orgánu banky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno a podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú uzávierku (meno a podpis):
27. februára 2013		 Ing. Jiří Kupec	 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 audítora 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.

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

Obchodní rejstřík vedený  
Městským soudem v Praze  
oddíl C, vložka 24185.

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.

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. Ondřej Vašina  
Partner  
Oprávnění číslo 2059

# UMENIE

## NAČÚVAŤ



Vždy urobíme niečo navyše, napríklad aj v taxíku

“

Keď som zase raz šoféroval svoj taxík, dal som sa do rozhovoru so svojimi pasažiermi a zistil som, že pracujú v UniCredit. Povedal som im, že ako majiteľ flotily taxíka tiež patrí medzi ich klientov a snažím sa rozšíriť svoje podnikanie, takže som si podal žiadosť o úver, ale zatiaľ neviem, či bola schválená. Hneď na druhý deň sa mi jedna z cestujúcich ozvala s informáciami, ktoré som presne potreboval. Pomohla mi vybavenie celej záležitosti dotiahnuť až do konca a ja som bol z jej starostlivosti úplne nadšený. Keď som sa jej potom poďakoval, povedal som jej, že ak niekedy bude vo Viedni potrebovať taxi – pokojne aj na cestu až do Milána – budem jej k službám práve tak, ako ona vyšla v ústrety mne.

Šofér taxíka

Klient UniCredit Bank vo Viedni

”





SME

PARTNERI

## Nový všestranný a flexibilný investičný nástroj

HVB Private Banking Vermögensportfolio Flex Select je nový druh spoločného investovania s dlhodobým investičným horizontom. Stavia na myšlienke, že klient a banka spoločne vkladajú prostriedky do určeného investičného fondu (menovite Private Banking Vermögensportfolio Flex Select 70 PI, založeného kapitálovou investičnou spoločnosťou Pioneer Investments KAG mbH, Mníchov).

Do tohto fondu banka vopred vložila 20 miliónov eur svojho kapitálu

a prostredníctvom spoločného investovania sa potom spolu s klientmi podieľa na výnosoch podielových listov jednotlivých tried.



# Rozhodnutie jediného akcionára

## UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6–8, 1010 Viedeň (zapísaná do registračného súdu pod značkou FN 150714 p), zastúpená Mag. Petrom Frankem a Mag. Karlom Gösslerom ako jediný akcionár obchodnej spoločnosti Unicredit Bank Czech Republic, a.s. (ďalej jen „banka“), so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, Česká republika, IČO 64948242 týmto prijíma pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia banky v súlade s § 190 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. v platnom znení, toto rozhodnutie

1) Banka vykázala za rok 2012 tieto hlavné nekonsolidované hospodárske výsledky:

Celkové aktíva:	318 909 mil. Kč
Zisk pred zdanením:	3 694 mil. Kč
Zisk po zdanení:	3 157 mil. Kč

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

Vo Viedni 26. apríla 2013

UniCredit Bank Austria AG

  
Mag. Peter Frank

  
Mag. Karl Gössler



# POKOJ V DUŠI

Aby klientovi nič nemohlo pokaziť  
dovolenku

Keď som raz na dovolenke v zahraničí stratil Visa kartu, pred hroziacou nepríjemnou situáciou ma zachránila UniCredit Bank vďaka svojej službe poskytnutie náhradnej hotovosti. Dokonca som túto službu využil dvakrát, pri ceste do Paríža a Moskvy, a dokonale predčila moje očakávania. Vďaka nej som mohol zaplatiť za hotel, stravu aj svoje ostatné výdavky. Kvalita a rýchlosť celej služby vo mne zanechali hlboký dojem, pretože peniaze som dostal do ruky ani nie za hodinu. Vďaka tejto skúsenosti som sa presvedčil, že moja banka je vždy stopercentne pripravená mi pomôcť, a to aj v tých najzapeklitejších situáciách. Viem, že sa na UniCredit môžem v prípade potreby naplno spoľahnúť, profesionálne mi poradia a ponúknu praktické riešenie.

Valerij Anatolijevič Jurov  
Klient UniCredit Bank na Ukrajine





# Ďalšie informácie

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

## 1. Základné údaje

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

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

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

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

## 2. Osoby zodpovedné za overenie účtovnej uzávierky a oprávnení audítori

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

## 3. Údaje o UniCredit Bank ako emitentovi registrovaných cenných papierov

### 3.1 História a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., zahájila svoju činnosť na českom trhu 5. novembra 2007. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s.

Na spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. ako nástupnícku spoločnosť prešlo v dôsledku fúzie zlúčením imanie zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČ: 000 01 368, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1350.

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

Živnostenská banka bola založená v roku 1868 ako banka zameraná na financovanie malých a stredných českých podnikov. Bola prvou bankou v Rakúsko-Uhorsku s výhradne českým kapitálom. V roku 1945 bola tak ako ostatné banky znárodnená. V období 1950–1956 Živnostenská banka síce existovala ako právnická osoba, ale jej aktivity boli výrazne obmedzené. Vyhláškou č. 36/1956 Zb. boli upravené niektoré majetkové pomery Živnostenskej banky a následne § 27 zák. č. 158/1989 Zb. o bankách a sporiteľniach, bola potvrdená jej právna kontinuita. Ku dňu zápisu Živnostenskej banky do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, v oddiele B, vložke 1350, t.j. k 1. marcu 1992, na ňu prešlo oprávnenie pôsobiť ako banka na základe zák. č. 21/1992 Zb. o bankách, v nadväznosti na zák. č. 92/1991 Zb. a na uznesenie vlády č. 1 z 9. januára 1992, ktorým bol schválený privatizačný projekt Živnostenskej banky.

Vo februári 2003 dokončila banka UniCredit Italiano SpA akvizíciu 85,16 % podielu na základnom kapitáli Živnostenskej banky, a.s. od Bankgesellschaft Berlin AG. Najstaršia česká banka sa stala súčasťou skupiny UniCredito Italiano.

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

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

V oblasti služieb pre privátnu klientelu je UniCredit Bank významným hráčom na trhu privátneho bankovníctva, cenných papierov, kreditných kariet a hypoték a veľmi dobre si vedie aj v oblasti služieb pre zákazníkov pôsobiacich v odboroch slobodných povolání

(lekári, sudcovia, advokáti, notári a pod.). Klientom týchto profesií sa venuje Kompetenčné centrum pre slobodné povolania.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s. pôsobí vo všetkých regionálnych mestách a má v súčasnej dobe 98 pobočiek a 186 bankomatov. Pobočková sieť banky teraz dokončuje konsolidáciu, ktorej cieľom je čo najviac rozšíriť dostupnosť UniCredit Bank aj pre klientov v jednotlivých regiónoch. V uplynulom roku preto došlo k otvoreniu 6 nových pobočiek a 20 franšízových obchodných miest vo väčších i menších mestách.

Banka zastáva takmer 7% podiel na trhu s veľkosťou bilančnej sumy cez 318 mld. Kč a je štvrtou najväčšou bankou v Českej republike.

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

### 3.2 Základný kapitál emitenta

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

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

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

Základný kapitál UniCredit Bank bol plne splatený.

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

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

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

K prevodu akcií UniCredit Bank je potrebné predchádzajúci súhlas dozornej rady. Hlasovacie práva s nimi spojené nie sú nijako obmedzené.

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

Jediný akcionár nemá podľa stanov UniCredit Bank možnosť ovplyvňovať činnosť UniCredit Bank inak než váhou svojich hlasov.

Pred možným zneužitím postavenia akcionára je spoločnosť chránená štandardnými zákonnými mechanizmami. UniCredit Bank nie je stranou, ktorá ovláda zmluvy alebo zmluvy o prevode zisku. Povaha kontroly zo strany riadiacej osoby, ktorou je UniCredit Bank Austria AG, vyplýva z priamo vlastneného podielu akcií emitenta. Nepriamo riadiacou osobou je UniCredit S.p.A. so sídlom Via Specchi 16, Rím, Taliansko, ktorý je hlavným akcionárom UniCredit Bank Austria AG, s podielom 99,996 %.

Proti zneužitiu kontroly a riadiaceho vplyvu riadiacej osoby využíva UniCredit Bank zákonom daný inštrument správy o vzťahoch medzi ovládajúcou a ovládanou osobou a o vzťahoch medzi ovládanou osobou a ostatnými osobami ovládanými rovnakou ovládajúcou osobou (správa o vzťahoch medzi prepojenými osobami). Nie je známe žiadne dojednanie, ktoré by mohlo viesť k zmene kontroly nad emitentom.

### 3.3 Ďalšie informácie

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

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

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

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

## 4. Prehľad podnikania

### 4.1 Predmet podnikania:

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

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

t.j. a) príjem vkladov od verejnosti;

b) poskytovanie úverov;

c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet;

d) platobný styk a zúčtovanie;

e) vydávanie a správa platobných prostriedkov;

f) poskytovanie záruk;

g) otváranie akreditív;

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

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

#### 4.2 Hlavné oblasti činnosti

Firemné, investičné a prívätne bankovníctvo

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

#### Retailové bankovníctvo

- Osobné účty a kontá – EXPRESNÉ konto a AKTÍVNE konto pre bežné potreby, PERFEKTNÉ konto a Konto PREMIUM pre náročných zákazníkov a tiež DETSKÉ konto a Cool konto PRE MLADÝCH;
- Podnikateľské účty a kontá – BUSINESS Konto, Konto DOMOV (účet pre bytové družstvá a spoločenstvo vlastníkov), Konto PROFESIA, Bežný účet pre slobodné povolania;
- Hypotekárne, spotrebiteľské úvery vrátane PRESTO Pôžičky a kontokorentné úvery pre súkromnú klientelu;
- Prevádzkové, investičné a hypotekárne úvery pre podnikateľskú klientelu;
- Platobné karty vrátane poistenia (debetné, kreditné a partnerské);
- Vkladové, sporiace a investičné produkty (vlastné alebo v spolupráci s Pioneer Investments);
- Internetové, telefónne a mobilné bankovníctvo;
- Pokladničné a zmenárenské operácie a doplnkové služby.

Zavádzanie nových produktov alebo činností  
Behom roka 2012 banka predstavila množstvo vylepšení úspešného produktu spotrebiteľského financovania – PRESTO Pôžičky.  
Nanovo nad rámec pôvodných benefitov (platiť menej & získať viac) banka poskytovala klientom i okamžitú odmenu vo výške až 3 500 Kč, ktorú klient obdržal na svoj účet v UniCredit Bank.

Nový produkt financovania budúcej investície umožňuje klientom zo segmentu Small Business získať záruku, že majú k dispozícii po dobu 6 mesiacov od zriadenia produktu vopred schválenú úverovú linku, ktorú môžu v prípade potreby ľahko využiť v momente, keď u nich nastane potreba financovania.

UniCredit Bank spustila pre svojich klientov aj službu MOBITO, ktorá im umožňuje platiť mobilným telefónom za pomoci jednoduchého prepojenia s bankovým účtom alebo s platobnou kartou. S MOBITOM môžu ľudia bezpečne platiť a posielat' peniaze medzi telefónmi okamžite a kdekolvek.

V oblasti firemného bankovníctva UniCredit Bank oznámila, že umožní klientom obchodovanie na pražskej aj lipskej burze s jedným účtom. Banka totiž obdržala licenciu k vstupu na Energetickú burzu v Lipsku, kde teraz pôsobí ako jedna z clearingových bánk pre European Commodity Clearing (ECC). Ťažiť z toho budú predovšetkým klienti, ktorí pôsobia na viacerých trhoch – ušetriť čas aj peniaze.

#### Investície a depozity

V roku 2012 boli vydané dve nov emisie štruktúrovaných dlhopisov. Prvý štruktúrovaný dlhopis pomenovaný TIMBI poskytol klientom príležitosť investovať do potenciálneho rastu národných mien Turecka, Indie, Mexika, Brazílie a Indonézie voči euru. Druhý štruktúrovaný dlhopis pomenovaný Five Stars má svoju výkonnosť naviazanú na vývoj dvoch slávnych podielových fondov: Carmignac Patrimoine (A) a Ethna – Aktiv E. Oba tieto fondy obdržali najvyššie možné hodnotenie (5\*) od agentúry Morning Star. Okrem možnosti zaujímavého zhodnotenia oba tieto štruktúrované dlhopisy poskytujú klientom 100% kapitálovej ochrany.

Ďalšiu investičnú príležitosť predstavili dva produkty investičného životného postenia. Prvým bol BRIG, ktorý ponúkol možnosť profitovať z posilňovania národných mien Brazílie, Ruska a Indie oproti euru a zároveň s tým z prípadného rastu ceny zlata. Neskôr uvedený MULTIINVEST 2018 predstavoval možnosť diverzifikovanej investície medzi vyspelé trhy, rozvíjajúce sa trhy, komodity a realitný trh.

Ponuka pravidelných investícií fondov Pioneer sa rozšírila o program určený deťom, tzv. Zlatú ryбку. V rámci tohto programu si investor môže vybrať z troch modelových portfólií s rôznym pomerom dynamickej a konzervatívnej časti.

Druhá emisia dlhopisov, označená ako MAXIM II, bola uvedená v priebehu roka 2012 a nadviazala na úspech predchádzajúcej emisie,

keď klientom ponúkla bezpečnú investíciu so zaujímavým zhodnotením.

Sporiaci účet PRIMA s revolučnou sadzbou 2,5 % p. a. bez poplatkov a ďalších podmienok, bol predstavený v apríli a ponuka UniCredit Bank sa vďaka nemu jasne dostala na špicu trhu.

Významný bol rozvoj ponuky investičných služieb aj v privátnom bankovníctve, konkrétne v rámci otvorenej architektúry produktov, kde došlo k rozšíreniu o nové korunové fondy Franklin Templeton alebo o fondy renomovanej finančnej skupiny Fidelity. V spolupráci so spoločnosťou UniCredit AG Mníchov bola klientom ponúknutá celá rada unikátnych investičných certifikátov v českých korunách aj v cudzích menách.

#### Osobné kontá

V októbri roku 2012 UniCredit Bank predstavila novú radu osobných kont pre fyzické nepodnikajúce osoby (kontá: EXPRESNÉ, AKTIVNE, PERFEKTNÉ, PREMIUM, Cool konto PRO MLADÉ, DETSKÉ konto). Jadrom tohto inovatívneho konceptu je skutočnosť, že každé z týchto kont môže byť vedené bez poplatku, pokiaľ sa aktívne využíva.

#### Priame bankovníctvo

Behom roka 2012 sa UniCredit Bank podieľala na spustení MOBITA. Táto vysoko novátorská služba umožňuje komfortné využitie mobilného telefónu aj ako nástroja pre platby na základe bezpečného prepojenia mobilného telefónu a bežného účtu.

#### Platobné karty

Od 1. októbra 2012 sa ponuka kreditných kariet rozšírila o novú co-brandovú kartu vydávanú v spolupráci s ENI. Táto karta poskytuje klientom výhodu v podobe zľavy až 2 Kč na liter pohonných hmôt zakúpených na čerpacích staniciach ENI.

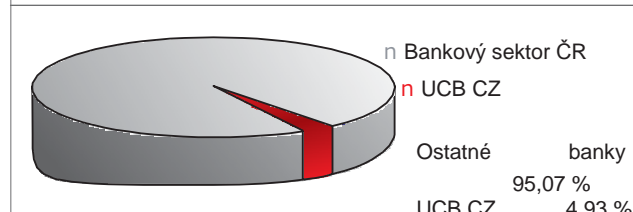
#### Sieť pobočiek

UniCredit Bank začala už na jeseň roku 2010 realizovať strednodobé obchodné stratégie, ktoré si kladú za cieľ posilniť tržový podiel v segmente retailového bankovníctva. V naplňovaní tohto nového modelu banka pokračovala aj v roku 2012, kedy bolo otvorených 5 nových pobočiek UniCredit Bank a 18 franšízových obchodných miest s označením UniCredit Bank Expres. Významné rozširovanie franšízovej obchodnej siete bude pokračovať aj v roku 2013 a pribudne tiež nový koncept obchodných miest v spolupráci so spoločnosťou Partners.

#### 4.3 Postavenie emitenta v hospodárskej súťaži

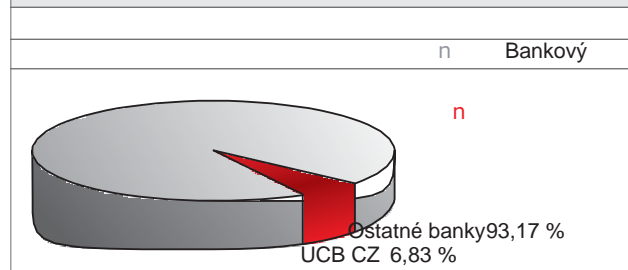
##### (i) Zisk po zdanení

Zisk po zdanení (mil. Kč)	2012
Bankový sektor ČR	64 073
UCB CZ	3 157



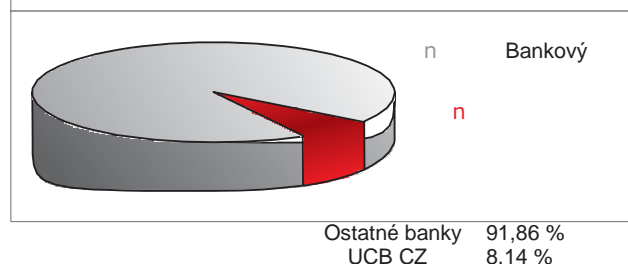
##### (ii) Celkové aktiva v hrubej výške

Celkové aktiva (mil. Kč)	k 31. 12. 2012
Bankový sektor ČR	4 778 450
UCB CZ	326 252



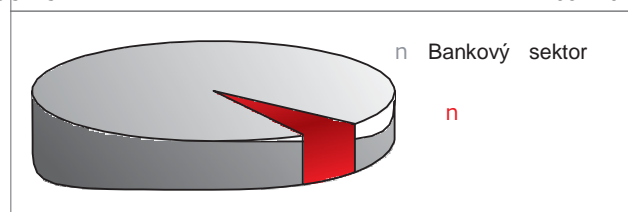
##### (iii) Pohľadávky klientov v hrubej výške

Pohľadávky za klientov (mil. Kč)	k 31. 12. 2012
Bankový sektor ČR	2 360 091
UCB CZ	192 046



##### (iv) Vklady klientov

Vklady klientov (mil. Kč)	k 31. 12. 2012
Bankový sektor ČR	3 190 242
UCB CZ	195 120



## 5. Organizačná štruktúra

Ako člen skupiny musí banka, s výhradou príslušných právnych predpisov, plniť nariadenie vydávané zo strany UniCredit Bank Austria AG ako subholdingovej spoločnosti skupiny („subholdingová spoločnosť“). Subholdingová spoločnosť dohliada na riadne plnenie a dodržiavanie smerníc („smernice holdingu“), vydávaných zo strany UniCredit S.p.A („holdingová spoločnosť“) v rámci banky.

Smernice holdingu sú pravidlá, ktoré definujú riadenie, organizačnú schému a zodpovednosť vedúcich pracovníkov v rámci kľúčových procesov v skupine, ktoré sú vydávané pri výkone právomocí holdingovej spoločnosti v oblasti dohľadu nad skupinou a koordinácie skupiny, a to v súlade s pokynmi vydávanými talianskym orgánom dozoru s cieľom zachovať stabilitu skupiny.

%	Ostatné banky	93,88
%	UCB CZ	6,12



## História skupiny

Počiatky skupiny siahajú až do roku 1473, kedy bol založený bankový dom Rolo Banca. Novodobá história UniCredit Group je spojená so zlúčením deviatich veľkých talianskych bánk a s následnou integráciou s nemeckou skupinou HVB a talianskou bankou Capitalia.

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

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

V roku 2005 sa UniCredit spojila s nemeckou skupinou HVB.

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

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



Skupina UniCredit Group patrí podľa bilančnej sumy vo výške takmer 930 mld. eur k najväčším finančným skupinám v Európe. Pôsobí v 22 krajinách, má približne 9 300 pobočiek a viac než 156 000 zamestnancov. V regióne strednej a východnej Európy disponuje táto skupina najväčšou medzinárodnou bankovou sieťou, ktorú predstavuje 4 000 pobočiek a predajných miest. Skupina pôsobí v týchto krajinách: Azerbajdžan, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Česká republika, Estónsko, Chorvátsko, Taliansko, Kazachstan, Kirgizsko, Litva, Lotyšsko, Maďarsko, Nemecko, Poľsko, Rakúsko, Rumunsko, Rusko, Srbsko, Slovensko, Slovinsko, Turecko, Ukrajina.

Hlavnými akcionármi UniCredit Bank Austria AG

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

## 6. Informácie o trendoch

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

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

### 7.1 Valné zhromaždenie

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

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia náležia:

- rozhodovanie o zmene stanov, pokiaľ nejde o zmenu v dôsledku zvýšenia základného kapitálu predstavenstvom podľa § 210 obchodného zákonníka alebo o zmenu, ku ktorej došlo na základe iných právnych skutočností,
- rozhodovanie o zvýšení či znížení základného kapitálu alebo o poverenie predstavenstva podľa § 210 obchodného zákonníka či o možnosti započítania peňažnej pohľadávky voči banke proti pohľadávke na splatenie emisného kurzu,
- rozhodnutie o znížení základného kapitálu a o vydaní dlhopisov podľa § 160 obchodného zákonníka,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov učenených stanovami, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných podľa § 200 obchodného zákonníka,

- schválenie riadnej alebo mimoriadnej účtovnej uzávierky a konsolidovanej účtovnej uzávierky a v zákonom stanovených prípadoch aj medzitýmne účtovné uzávierky, rozhodnutia o rozdelení zisku alebo o úhrade straty a stanovení tantiém,
- rozhodovanie o odmeňovaní členov dozornej rady,
- rozhodnutie o kotácií účastníckych cenných papierov banky podľa zvláštného právneho predpisu a o ich vyradenie z obchodovania na oficiálnom trhu,
- rozhodnutie o zrušení banky s likvidáciou, menovanie a odvolanie likvidátora vrátane určenia výšky jeho odmeny, schválení návrhu rozdelení likvidačného zostatku,
- rozhodnutie o fúzii, prevode imania na jedného akcionára alebo rozdelenie, poprípade o zmene právnej formy,
- schvaľovanie zmlúv uvedených v § 67a obchodného zákonníka, k) schválenie jednaní vykonaných v mene banky do jej vzniku podľa § 64 obchodného zákonníka,
- schválenie ovládacej zmluvy (§ 190b obchodného zákonníka), zmluvy o prevode zisku (§ 190a obchodného zákonníka) a zmluvy o tichom spoločenstve a jej zmien,
- určovať na základe odporúčenia výboru pre audit auditorov banky, n) rozhodnutie o zriaďovaní nepovinných fondov banky a o postupoch ich tvorby a čerpania a
- rozhodnutí o ďalších otázkach, ktoré obchodný zákonník alebo stanovky zahrňujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

### 7.2 Predstavenstvo UniCredit Bank

Štatutárnym orgánom UniCredit Bank je predstavenstvo, ktoré malo k 31. decembru 2012 šesť členov. Členovia predstavenstva vykonávajú svoju funkciu osobne. Členovia predstavenstva sú volení dozornou radou na dobu troch rokov. Bez ohľadu na dĺžku funkčného obdobia je dozorná rada oprávnená kedykoľvek odvolať ktoréhokoľvek člena predstavenstva z jeho funkcie. Členom predstavenstva banky môže byť menovaná iba osoba spĺňajúca zákonné podmienky. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, ktoré sa spravidla prijíma na zasadnutiach predstavenstva.

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

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

Predstavenstvu prislúcha najmä:

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

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

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

Dátum narodenia: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

Miestopredseda predstavenstva a obchodný riaditeľ zodpovedný za riadenie a kontrolu obchodných aktivít banky a koordináciu činnosti ostatných útvarov banky tak, aby v čo najväčšej miere buď priamo alebo nepriamo podporovali dosahovanie obchodných výsledkov banky. Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: Baarova 1540/48, Praha 4 – Michle

Dátum narodenia: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

Člen predstavenstva a riaditeľ divízie riadenia rizík zodpovedný za prípravu úverovej politiky banky, kvalitu úverového portfólia, riadenie všetkých činností v oblasti úverových rizík a dodržiavanie limitov bankovej regulácie, ako aj za riadenie činností v oblasti trhových a operačných rizík.

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: U Dubu 1371, Praha 4

Dátum narodenia: 28. 3. 1959

Mgr. JAKUB DUSÍLEK, MBA

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

Bydlisko: Měsíční 1366/10, Praha 10 – Uhřetěves

Dátum narodenia: 17. 12. 1974

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Lukám 702, Šestajovice

Dátum narodenia: 24. 2. 1955

GREGOR PETER HOFSTAETTER-

POBST Člen predstavenstva a riaditeľ finančnej divízie Pracovná adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4

Bydlisko: K Vinicím 698b, Praha 6 – Nebušice

Dátum narodenia: 15. 4. 1972

V roku 2012 rezignoval na svoje členstvo k 1. októbru 2012 v predstavenstvu Domenico Pignata. K rovnakému dátumu ho nahradil Mgr. Jakub Dusílek, MBA.

### 7.3 Dozorná rada UniCredit Bank

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

Dozorná rada je spôsobilá sa uznávať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jeho členov. K platnosti uznesenia je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Hlas predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci. V prípade neprítomnosti predsedu je pri rovnosti hlasov rozhodujúci hlas miestopredsedu.

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

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

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

Dozorná rada:

- a) posudzuje konkrétne smery činnosti a obchodnej politiky banky a dohliada na ich uskutočňovanie,
- b) je oprávnená overovať postup vo veciach banky,
- c) preskúmava riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú, poprípade aj medzitýmnu účtovnú uzávierku a návrh na rozdelenie zisku či úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
- d) je oprávnené prostredníctvom ktoréhokoľvek člena nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky,
- e) kontroluje, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či podnikateľská činnosť banky sa uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia,
- f) zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky a navrhuje valnému zhromaždeniu potrebné opatrenia,
- g) dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.
- h) vydáva, pokiaľ to uzná za vhodné, rokovací poriadok dozornej rady, ktorý nesmie byť v rozpore s týmito stanovami,
- i) schvaľuje prípadný rokovací poriadok predstavenstva,
- j) volí a odvoláva členov predstavenstva. Nových členov predstavenstva volí z kandidátov, ktorých môže navrhnúť ktorýkoľvek člen dozornej rady. O odvolaní členov predstavenstva rozhoduje takisto na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady,
- k) navrhuje kandidátov na predsedu a miestopredsedu predstavenstva,
- l) v súlade s opatreniami Českej národnej banky a právnymi normami vyhlásenými v Zbierke zákonov České republiky stanovuje všeobecné podmienky aktivít banky a podmienky pre dodržiavanie rizikovej úverovej angažovanosti,
- m) rozhoduje o založení a zrušení dcérskych spoločností banky alebo o ich prevode na iné osoby,
- n) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie uzatvárané medzi bankou a členmi jej predstavenstva a prípadné plnení banky

v prospech členov jej predstavenstva podľa § 66 ods. 2 a 3 obchodného zákonníka,

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

FRANCESCO GIORDANO

predseda dozornej rady

Dátum narodenia: 13. 10. 1966

Bydlisko: Viedeň, Morzinplatz 1, 1010, Rakúska republika

GIORGIO EBREO

miestopredseda dozornej

rady Dátum narodenia: 4.

11. 1948

Bydlisko: Milano, Via Cervignano 16, Talianska republika

GERHARD DESCHKAN

Dátum narodenia: 20. 2. 1967

Bydlisko: Viedeň, Matzingerstraße 11/11, A-1140, Rakúska republika

GIANFRANCO BISAGNI

Dátum narodenia: 11. 9. 1958

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

MAURO MASCHIO

Dátum narodenia: 8. 5. 1969

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

HEINZ MEIDLINGER

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

Bydlisko: Viedeň, Kalmusweg 46/Haus 107, 1220, Rakúska republika

Ing. MILAN ŘÍHA

Dátum narodenia: 19. 5. 1966

Bydlisko: Praha 9, Kyje, Splavná 1489

JUDr. IVANA BUREŠOVÁ

Dátum narodenia: 11. 10. 1953

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

EVA MIKULKOVÁ

Dátum narodenia: 29. 1. 1957

Bydlisko: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

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

#### 7.4 Výbor pre audit

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

Výbor pre audit je uznášaniaschopný, pokiaľ sa jeho jednania zúčastní väčšina jeho členov osobne alebo prostredníctvom videokonferencie. Rozhodnutia výboru pre audit sa prijímajú väčšinou hlasov prítomných členov výboru, s výnimkou prijímania rozhodnutí „per rollam“, kedy musí byť takéto rozhodnutie schválené všetkými členmi výboru pre audit. Bez toho, aby to akokoľvek ovplyvnilo zodpovednosť členov predstavenstva alebo dozornej rady, výbor pre audit je konkrétne povinný:

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

STEFANO COTINI

predseda výboru pre audit

Dátum narodenia: 31. 3.

1951

Bydlisko: Viale Zugna 6, 38068 Rovereto Tn, Talianska republika

GIORGIO EBREO

Dátum narodenia: 4. 11. 1948

Bydlisko: Milano, Via Cervignano

16, Talianska republika

HEINZ MEIDLINGER

Dátum narodenia: 6. 9. 1955

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

1220, Rakúska republika

7.5 Konflikt záujmov na úrovni riadiacich a kontrolných orgánov: Emitentovi nie sú známe možné konflikty záujmov medzi povinnosťami vyššie uvedených osôb k emitentovi a ich súkromnými záujmami alebo inými

povinnosťami. UniCredit Bank ma spracovaný Etický kódex, ktorý stanoví, ako pri prípadnom konflikte záujmov postupovať.

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

## 8. Súdne a arbitrážne konanie

Banka k 31. decembru 2012 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom sa vytvorili rezervy. Okrem týchto sporov banka čelila žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Banka nevedie ani za obdobie posledných 12 mesiacov nevedla žiadne súdne, správne alebo arbitrážne konanie, ktorá by, podľa jej názoru, mohlo mať, alebo v posledných 12 mesiacoch malo významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť banky.

## 9. Významná zmena finančnej situácie emitenta

Od zverejnenia overenej účtovnej uzávierky za rok končiaci 31. decembra 2012 nedošlo k žiadnej významnej zmene finančnej situácie emitenta.

## 10. Nesplatené úvery, prijaté pôžičky a ostatné záväzky

<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	54 392 tis. eur
Úroková sadzba:	4,699 %
Dátum poskytnutia úveru:	16. 6. 2008
Dátum splatnosti:	15. 6. 2016
Spôsob zaistenia:	Bez zaistenia*
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	25 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR
+0,43 % Dátum poskytnutia úveru:	25. 6. 2010
Dátum splatnosti:	25. 6. 2020
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	40 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,31
% Dátum poskytnutia úveru:	13. 10. 2010
Dátum splatnosti:	13. 10. 2020
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	35 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,285
% Dátum poskytnutia úveru:	10. 12. 2010
Dátum splatnosti:	10. 12. 2020
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	100 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,561
% Dátum poskytnutia úveru:	9. 8. 2011
Dátum splatnosti:	9. 8. 2023
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	50 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 0,663
% Dátum poskytnutia úveru:	30. 11. 2011
Dátum splatnosti:	30. 11. 2019
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
<b>Veriteľ:</b>	<b>Európska investičná banka, Luxembourg</b>
Dlžník:	UniCredit Bank Czech
Republic, a.s. Výška úveru:	50 000 tis. eur
Úroková sadzba:	3M EURIBOR 1,087
% Dátum poskytnutia úveru:	21. 2. 2012
Dátum splatnosti:	21. 2. 2018
Spôsob zaistenia:	Zaistené dlhopismi
*) Úver je garantovaný UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.	

**Celková výška úverov k 31. decembru 2012 (v tis. Kč) 8 909 416**



## 11. Významné zmluvy

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

## 12. Údaje tretích strán, prehlásenia znalcov a prehlásenia o akomkoľvek záujme

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

## 13. Celkový objem doposiaľ nesplatených emisií dlhopisov

Celkový objem nesplatených dlhopisov vrátane dlhopisov v EUR a USD

– prepočítané podľa kurzu ČNB k 31. decembru 2012: 36 194 215 387 Kč.

### 13.1 Informácie o počte akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacimi právomocami emitenta, vrátane osôb týmto osobám blízkym

Počet akcií vydaných emitentom, ktoré sú vo vlastníctve osôb s riadiacou právomocou alebo osôb týmto osobám blízkym je 0 ks, pretože všetky akcie vydané emitentom sú v 100% držaní jediného akcionára UniCredit Bank Austria AG, Viedeň. Neexistujú žiadne opcie a porovnateľné investičné nástroje, ktorých hodnota sa vzťahuje k akciám alebo obdobným cenným papierom predstavujúcich podiel na emitentovi.

## 14. Princípy odmeňovania osôb s riadiacou právomocou emitenta

### Politika odmeňovania

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

### Predstavenstvo

Odmeňovanie členov predstavenstva schvaľuje vždy pre daný kalendárny rok Výbor pre odmeňovanie dozornej rady UniCredit Bank Czech Republic, a.s., (ďalej len Výbor pre odmeňovanie) na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit. Členovia Výboru pre odmeňovanie boli v roku 2012 páni Francesco Giordano a Heinz Meidlinger.

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

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

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

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

Variabilné odmeny výkonných riadiacich pracovníkov banky Cieľovou variabilnú odmenu výkonných riadiacich pracovníkov banky schvaľuje Výbor pre odmeňovanie na základe podkladov predkladaných úsekom Ľudských zdrojov a pripravených v spolupráci s personálnym útvarom divízie strednej a východnej Európy skupiny UniCredit.

Cieľová variabilná odmena jednotlivých výkonných riadiacich Pracovníkov je stanovená individuálne a tvorí 40–100 % ich zmluvnej ročnej mzdy.

Systém variabilného odmeňovania „2012 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (ďalej len Systém) bol schválený dozornou radou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. ako záväzný predpis pre variabilné odmeňovanie výkonných riadiacich pracovníkov. Variabilná odmena, jej výška a spôsob výplaty je stanovená v súlade so Systémom s použitím nasledujúcich podmienok:



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

#### Ad 1.

Performance Screen je tabuľka individuálnych výkonnostných cieľov výkonných riadiacich pracovníkov stanovených každoročne Výborom pre odmeňovanie dozornej rady banky. Výkonnostné ciele sú úzko napojené na strategický plán banky. Mieru ich splnenia na škále 0 až 150 % na základe návrhu priamych nadriadených výkonných riadiacich pracovníkov schvaľuje Výbor pre odmeňovanie, a to pre každý kalendárny rok a každého výkonného riadiaceho pracovníka zvlášť.

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

Parametre Performance Screen schválené Výborom pre odmeňovanie pre výkonných riadiacich pracovníkov banky pre rok 2012

#### Operational Matrix

Parametre Operational Matrix pre generálneho a obchodného riaditeľa mali váhu 50%. Jednalo sa o:

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

Parametre Operational Matrix pre ostatných členov predstavenstva mali váhu 30%. Jednalo sa o:

- ekonomický zisk na princípe ukazovateľa ekonomickej pridanej hodnoty (EVA);
- čistý prevádzkový zisk / celkové aktíva viazané na riziko
  - neplatí pre riaditeľa divízie riadenia rizík a divízie financií;
- 2012 Strategic Plan – ciele pre kapitál a likviditu: aktíva viazané na riziko (RWA) a úvery-depozity (platí len pre riaditeľa divízie financií);
- zlepšenie operatívnej efektivity divízie (platí iba pre riaditeľa divízie riadenia rizík).

#### Sustainability Matrix

Parametre Sustainability Matrix boli kvantitatívne a kvalitatívne a pre jednotlivých výkonne riadiacich pracovníkov banky sa líšili v závislosti od priorít segmentu, za ktorý výkonný riadiaci pracovník zodpovedá. Pre generálneho a obchodného riaditeľa predstavovali 50%, pre ostatných členov predstavenstva 70%. Jednalo sa napr. o:

- úvery – depozity (vrátane vlastných emisií);
- TRIM\*Index vyjadrujúci spokojnosť klientov banky v segmente, za ktorý výkonný riadiaci pracovník zodpovedá;

- Group Risk Parameters (Risk appetite, Loss Absorption Capacity, Available Financial Resources, Liquidity Ratios, Retail cost of risk, Corporate cost of risk);
- uzavretia všetkých interných/externých sufitných náleзов v súlade s plánom implementácie;
- celkové nepersonálne náklady;
- Stakeholder value: TRIM external + Reputation.

#### Ad 2.

Aplikovanie parametrov Group Gate a Zero Factor potvrdzuje, znižuje alebo úplne ruší výplatu Bonusu výkonného riadiaceho pracovníka. Group Gate ovplyvní Bonus v prvom roku a Zero Factor v ďalších rokoch, do ktorých sa Bonus odkladá.

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

V roku 2012 bol Group Gate vymedzený s pomocou nasledujúcich parametrov:

- Výnosnosť hmotného kapitálu (ROTE)
  - Náklady na kapitál
  - Ukazovateľ kapitálovej primeranosti (Core Tier 1 Ratio)
  - Čistý zisk
  - Ukazovateľ krátkodobej likvidity, tzv. Cash Horizon
- Podľa miery naplnenia týchto parametrov Group Gate koriguje výplatu Bonusu na škále od 75 % do 100 %.

Zero Factor sa uplatní v rokoch, do ktorých je odložený Bonus. Vyhodnotenie Zero Factor v roku 2012 bolo v rámci Systému definované s pomocou nasledujúcich parametrov:

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

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

#### Ad 3.

Akakoľvek výplata variabilnej zložky odmeny výkonného riadiaceho pracovníka je predmetom posúdenia nazvaného Compliance Assessment, ktoré potvrdí, zníži alebo úplne zruší výplatu, na ktorú má zamestnanec nárok v každom roku odloženého odmeňovania. Posudzuje sa, či výkonný riadiaci pracovník behom hodnotiaceho obdobia jednal v súlade s princípmi Charty Integrity skupiny UniCredit, či sa nedopustil závažnej chyby vrátane chyby, ktorá by mohla mať hmotný dopad na bankové riziko alebo bilanciu, rovnako aj či neporušil zákonné normy, pravidlá skupiny UniCredit a interné predpisy UniCredit Bank bez ohľadu na to, či už prebieha prípadné disciplinárne konanie alebo či už boli uplatnené iné disciplinárne sankcie. Toto posúdenie uskutočňuje priamy nadriadený výkonného riadiaceho pracovníka a schvaľuje jej Výbor pre odmeňovanie.

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

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

Bonusový plán (Bonus Opportunity Plan)

Výplata Bonusu za dané obdobie (2012) je časovo rozložená do viacročného obdobia:

#### Senior Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvorí 40 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platného pre 1. rok časového rozlíšenia.
- Druhá časť výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia (2015) a štvrtá (2016) časť výplaty bude vyplácaná v akciách skupiny UniCredit a tvorí vždy 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou Zero Factor platného pre 3. a 4. rok časového rozlíšenia.

#### Executive Vice Presidents

- Prvá časť výplaty (2013) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou parametrov Group Gate a Zero Factor platného pre 1. rok časového rozlíšenia.
- Druhá časť výplaty (2014) je splatná v hotovosti a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 2. rok časového rozlíšenia.
- Tretia (2015) časť výplaty bude vyplácaná v akciách skupiny UniCredit a tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj táto splátka je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 3. rok časového rozlíšenia.
- Štvrtá časť (2016) výplaty bude vyplácaná v hotovosti a v akciách skupiny UniCredit, pričom hotovostná časť tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie a časť vyplácaná v akciách tvorí 20 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj tieto splátky sú korigované pomocou Zero Factor platného pre 4. rok časového rozlíšenia.
- Piata časť (2017) výplaty bude vyplácaná v akciách skupiny UniCredit a tvorí 10 % Bonusu stanoveného pre dané obdobie. Aj táto splátka je korigovaná pomocou Zero Factor platného pre 5. rok časového rozlíšenia.

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

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

#### **Benefity výkonných riadiacich pracovníkov banky**

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

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

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

#### **Dozorná rada**

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

Zmluvná fixná odmena môže byť dojednaná iba s tými členmi dozornej rady, ktorí zároveň nezastávajú na základe pracovnej zmluvy výkonné funkcie v rámci skupiny UniCredit. Odmena je platná po celé funkčné obdobie člena dozornej rady a navrhuje ju a rozhoduje o nej jediný akcionár UniCredit Bank Austria AG, Viedeň.

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

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

Princípy odmeňovania členov dozornej rady a zložky ich odmeňovania, ktoré im sú vyplácané z titulu pracovnej zmluvy, sú zhodné s princípmi odmeňovania členov predstavenstva s výnimkou variabilného odmeňovania, ktoré je definované Mzdovým poriadkom banky. Ročná variabilná odmena sa zamestnancom stanoví ako percento cieľovej ročnej variabilnej odmeny (0–150 %), a to na základe splnenia kvantitatívnych a kvalitatívnych výkonnostných ukazovateľov, ktoré sú definované v Goal Card, ktorá je súčasťou systému variabilného odmeňovania zamestnancov banky na základe vyhodnocovania individuálnych a tímových cieľov. Výkonnostné parametre členov dozornej rady z rady zamestnancov emitenta sú v Goal Card závislé od ich pracovných pozícií, ktoré vykonávajú z titulu pracovnej zmluvy v zmysle zákonníka práce, a nijako nesúvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady. Výška konečných vyplácaných ročných variabilných odmien členov dozornej rady z rady zamestnancov emitenta navrhuje a schvaľuje ich priamy nadriadený podľa organizačnej štruktúry emitenta.

Výbor pre audit

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

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

V roku 2012 boli vyššie uvedené zmluvné fixné odmeny dojednané s dvoma členmi Výboru pre audit a ich súhrnná výška je uvedená v prehľade odmeňovania. Zostávajúceho člena Výboru pre audit eminent neodmeňuje.

## 15. Informácie o odmenách audítorov účtovaných za účtovné obdobie

v tis. Kč	Daňové	Iné	Audit	Celkom
KPMG Česká republika audit, s.r.o.	–	–	13 104	13 10
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
<b>Celkom</b>	<b>2 848</b>	<b>3 223</b>	<b>13 104</b>	<b>19 17</b>

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

Príjmy členov predstavenstva				
	Odmeny za výkon funkcie člena	Mzd	Odmeny výkonných riadiacich pracovníkov	
Úhrn príjmov	8 452 200	39 760 364	16 085 90	4 211 509
68 509 980				
Príjmy členov dozornej rady a výboru pre audit				
	Odmeny za výkon funkcie člena dozornej rady /	Mzd	Ročné variabilné odmeny	Nepeňažné
Úhrn príjmov	879 900	5 381 790	1 502 75	51 000
7 815 446				

## 17. Údaje o hlavných budúcich investíciách s výnimkou finančných investícií (plán na rok 2013)

Ostatné investície (s výnimkou finančných)	216 882 700 Kč
--	----------------

Investície v roku 2013 sú spojené prevažne s rozširovaním predajnej siete, a to hlavne franšízových predajných miest a modernizáciou existujúcich lokalít. Investície do informačných technológií nie sú zo strany banky vykazované, IT služby sú nakupovanou činnosťou, ich rozsah a parametrizácie sú špecifikované zmluvne a hradené v rámci prevádzkových nákladov.

## 18. Údaje o zaistení poskytnutom emitentom

v tis. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Poskytnuté záruky a ručenie	28 358 13	28 372 59
Poskytnuté záruky z akreditív	808 88	558 56
<b>Celkom</b>	<b>29 167 02</b>	<b>28 931 15</b>

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

Spoločnosť:	CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.
Sídlo:	Na Vítězné pláni 1719/4, Praha 4
IČO:	26199696
Predmet podnikania:	– poskytovanie softwaru, – poradenstvo v oblasti HW a SW, – automatické spracovanie dát, – služby databánk, – správa počítačových sietí
Výška upísaného základného kapitálu:	1 200 tis. Kč
Výška s druhu rezerv k 31. 12. 2012:	Ostatné rezervy 6 000 tis. Kč
Výška čistého zisku za rok 2012:	2 815 tis. Kč
Výška podielu UCB na základnom kapitáli: splatený) Výška výnosu z podielov za rok 2012:	20% (plne 609 tis. Kč
Spoločnosť:	MOPET CZ a.s.
Sídlo:	Hvězdova 1716/2b, Praha 4 – Nusle
IČO:	24759023
Predmet podnikania:	- vývoj a prevádzkovanie systému mobilných platieb
Výška upísaného základného kapitálu:	104 000 tis. Kč
Výška s druhu rezerv k 31. 12. 2012:	Ostatné rezervy 1 670 tis. Kč
Výška čistého zisku za rok 2012:	-57 435 tis. Kč
Výška podielu UCB na základnom kapitáli: splatený) Výška výnosu z podielov za rok 2012:	12,5 % (plne 0 tis. Kč

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

V banke boli popísané všetky procesy, ktoré ovplyvňujú alebo môžu ovplyvňovať účtovné výkazníctvo banky. Zároveň boli popísané riziká, ktoré sú s týmito procesmi spojené. K týmto rizikám boli nastavené kontroly s rôznou periodicitou, aby tieto riziká boli eliminované.

Všetky procesy sú dvakrát do roka vyhodnocované a aktualizované. Ďalej sa uskutočňuje preverenie nastavených kontrol, ktoré eliminujú popísané riziká.

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

Banka má vypracované vnútorné predpisy, vzťahujúce sa k jednotlivým oblastiam činnosti banky, ktoré majú vplyv na účtovníctvo banky.

Postupy pre oceňovanie bilančných a výsledkových položiek sú popísané v prílohe ročnej účtovnej uzávierke, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy. Banka predkladá audítorovi túto ročnú účtovnú uzávierku na posúdenie a ďalej dvakrát ročne finančné údaje určené na konsolidáciu materskej spoločnosti na overenie audítorom (k polovici a ku koncu daného roka).

## 21. Rizikové faktory

Rizikové faktory sú detailne popísané v Prílohe nekonsolidovanej účtovnej uzávierky.


## 22. Licencia a ochranné známky

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



# PLÁNOVANIE

Úver na bývanie so štátnym príspevkom rýchlo a jednoducho



“Zagrebačka Banka mi pomohla vyriešiť moje osobné a profesijné financovanie. Predtým som pracoval v Záhrebe a býval tam v činžiakovom byte. O niečo neskôr som si našiel prácu doma v Splite a banka mi pomohla zaistiť úver so štátnym príspevkom, takže som sa mohol odsťahovať do rodného mesta a kúpiť si tu dom. Môj osobný bankár bol naozaj šikovný a snažil sa, aby moja žiadosť o úver bola rýchlo spracovaná a bez dlhého čakania schválená.

Goran Dlaka  
Klient Zagrebačka Banky v Chorvátsku

”





# Správa o vzťahoch

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

V súlade s § 66a ods. 9 zákona č. 513/1991 Zb. obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov, predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s., so sídlom Praha 1,

Na Příkopě 858/20, IČO 64948242, zapísané v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, odd. B, vložka 3608

(„UniCredit Bank“), za účtovné obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012

(ďalej len „období“) spracovalo správu o vzťahoch.

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

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

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

Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že medzi UniCredit Bank a s jej známymi prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 boli uzatvorené nasledujúce zmluvy:

1.1 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Business Partner s.r.o. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Service Level Agreement – Amendment no. 9	Aktualizácia prílohy k službám v oblasti platobného styku a vedenia účtov: Popis poskytovaných služieb	1. 1. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 6	Aktualizácia prílohy k službám v oblasti Treasury: Popis poskytovaných služieb	3. 9. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 6	Aktualizácia príloh k službám v oblasti spracovania kariet:	1. 1. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 7	Aktualizácia príloh k službám v oblasti spracovania kariet: Cenový dodatok	1. 5. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 5	Aktualizácia príloh k službám v oblasti poskytovania informačného systému platobného styku GPP:	1. 1. 2012	Žiadna
Coordination Agreement – Amendment no.	Nahrádza pôvodný Coordination Agreement z 5. 11.	2. 4. 2012	Žiadna
Coordination Agreement – Amendment no. 8	Aktualizácia prílohy č. 3 Podpisové vzory a odtlačky pečiatok osôb oprávnených	24. 9. 2012	Žiadna
Zmluva o podnájme	Podnájom priestorov v budove č. p. 1525, Želetavská	29. 6. 2012	Žiadna

1.2 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a Pioneer Investičná spoločnosť, a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Dodatok č. 6 k Mandátnej zmluve o vysporiadaní obchodov s CP z 15. 9. 2008	Úprava zmluvných podmienok	27. 3. 2012	Žiadna
Zmluva o bežnom účte PIC – dynamický č. 2106988378 v PLN + Dodatok	Zmluva o bežnom účte	9. 7. 2012	Žiadna
Zmluva o bežnom účte PIC – dynamický č. 2106988386 v HUF + Dodatok	Zmluva o bežnom účte	9. 7. 2012	Žiadna
Zmluva o bežnom účte PIC – dynamický č. 2106988351 v TRY	Zmluva o bežnom účte	9. 7. 2012	Žiadna
Zmluva o BÚ na Premium fond 3 č. 2107957709 v CZK s UCB	Zmluva o bežnom účte	25. 9. 2012	Žiadna
Dodatok č. 7 k Mandátnej zmluve vysporiadaní obchodov s CP z 15. 9.	Úprava zmluvných podmienok	24. 10. 2012	Žiadna
Dodatok č. 6 k zmluve o úschove a správe CP z 15. 9. 2008 s UCB	Zmluva o bežnom účte	24. 10. 2012	Žiadna
Dodatok č. 8 k Mandátnej zmluve vysporiadaní obchodov s CP z 15. 9. 2008	Zmluva o bežnom účte	30. 10. 2012	Žiadna
Zmluva o BÚ č. 2108344971 v USD u UCB pre	Zmluva o bežnom účte	5. 11. 2012	Žiadna

1.3 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a Pioneer Asset Management, a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Dodatok č. 1 Zmluvy o predávaní, prijímaní a uskutočňovaní pokynov k CP a kol. inv. a	Úprava zmluvných podmienok	1. 6. 2012	Žiadna
Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom	Rámcová zmluva o obchodovaní na finančnom	2. 7. 2012	Žiadna
Zmluva o bežnom účte č. 210698960/2700 v	Zmluva o bežnom účte	22. 8. 2012	Žiadna
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom priestorov v budove č. p. 2090, Na Poříčí 2,	31. 8. 2012	Žiadna
Distribučná zmluva na produkt Rentiér Invest a Zlatá rybka s UCB	Nahrádza zmluvu z 10. 3. 2009	22. 11. 2012	Žiadna
Dohoda o narovnaní	Dohoda o vysporiadaní faktúr	26. 11. 2012	Žiadna
Dohoda o ukončení zmluvy o úschove hromadných podielových listov	Ukončenie zmluvy	13. 12. 2012	Žiadna

1.4 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Mandátna zmluva	Zdieľanie poskytovania služieb nasledujúcich podľa: zmluvy č. 11000207 (s OKIN Group, a.s.), ďalej (s PaN servis s.r.o.), zmluvy č. 11000212 a č. (obe zmluvy s Colsys, s.r.o.)	1. 1. 2012	Žiadna
Agreement for outsourcing ČR – Annex B	Dodatok k SLA s UBIS ČR, kde je definovaný spôsob na poskytovanie ICT služieb	29. 11. 2012	Žiadna
Agreement for outsourcing ITA – Annex B	Dodatok k SLA s UBIS ITA, kde je definovaný spôsob na poskytovanie ICT služieb	29. 11. 2012	Žiadna
Amendment Agreement to agreement for	Úprava SLA s UBIS ČR zahŕňajúci rozšírenie ICT podpory ATM a definujúca cenu za tieto dodatočné	30. 11. 2012	Žiadna
Amendment agreement to fleet management	Úprava SLA zmluvy o fleet managemente zahŕňajúca	30. 11. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 10	Aktualizácia príloh k službám v oblasti platobného a vedenia účtov: Popis poskytovaných služieb Cenový dodatok	1. 11. 2012	Žiadna
Service Level Agreement – Amendment no. 7	Aktualizácia príloh k službám v oblasti Treasury: Popis poskytovaných služieb Cenový dodatok	1. 11. 2012	Žiadna
Agreement on Termination of the Contract on of Non-Residential Premises	Ukončenie podnájmu priestorov v budove č. p. 724, Revoluční 7, Praha 1	20. 12. 2012	Žiadna

1.5 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Leasing a.s. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Mandátna zmluva	Zdieľanie poskytovania služieb nasledujúcich dodávateľov banky v rozsahu podľa: zmluvy č. 11000212 a č. 11000213	2. 4. 2012	Žiadna
Zmluva o nájme zabezpečovacích zariadení a kamerového systému	Nájom systémov vo vlastníctve banky, inštalovaných v prenajatých priestoroch UniCredit	23. 3. 2012	Žiadna

1.6 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniCredit Management Bank S.p.A. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Sublease Agreement	Podnájom priestorov v budove č. p. 1525,	1. 4. 2012	Žiadna
Agreement on the Termination of the Sublease Agreement	Ukončenie podnájmu priestorov v budove č. p. 1525, Želetavská 1, Praha	29. 6. 2012	Žiadna
Sublease Agreement *)	Podnájom priestorov v budove č. p. 1525,	1. 7. 2012	Žiadna

\*) zmluva uzatvorená medzi UniCredit CAIB Czech Republic a.s. a UniCredit Credit Management Bank S.p.A.

1.7 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a UniManagement S.c.r.l. boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Service Agreement for the Provision of Training services and other related activities	Plánovanie, project development a poskytovanie školení	1. 10. 2012	Žiadna

1.8 Medzi spoločnosťami UniCredit Bank a Schoellerbank AG boli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 uzatvorené nasledujúce zmluvy:

Názov zmluvy	Predmet zmluvy	Dátum	Ujma
Cooperation agreement	Ponuka služieb Schoellerbank prostredníctvom UCB CZ a na základe záujmu následného sprostredkovania	23. 11. 2012	Žiadna

1.9 Okrem vyššie uvedených zmlúv uzatvárala UniCredit Bank v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 s prepojenými osobami medzibankové, derivátové a ostatné obchody za bežných trhových podmienok.

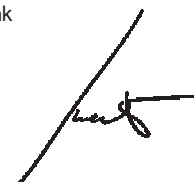
1.10 V rámci bežných bankových vzťahov sú niektoré úverové obchody zaistené bankovými zárukami poskytnutými UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

2. Plnenie poskytnuté v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 spoločnosťou UniCredit Bank prepojeným osobám a ich protiplneniu: Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že medzi UniCredit Bank a s ňou prepojenými osobami v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 boli všetky plnenia a protiplnenia poskytnuté v rámci bežného obchodného styku, resp. za obvyklých obchodných podmienok, a UniCredit Bank v dôsledku týchto plnení nevznikla žiadna ujma.


3. Iné právne úkony, ktoré boli podniknuté spoločnosťou UniCredit Bank v záujme prepojených osôb: Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že spoločnosti UniCredit Bank neboli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 v záujme prepojených osôb podniknuté iné právne úkony nad rámec bežných právnych úkonov v rámci bežného obchodného styku, popr. bežných právnych úkonov uskutočnených spoločnosťou UniCredit Bank v rámci bežného výkonu práv spoločnosti UniCredit Bank Austria AG ako jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank.

4. Ostatné opatrenia, ktorá boli prijaté alebo uskutočnené v záujme alebo na popud prepojených osôb spoločnosťou UniCredit Bank, ich výhody a nevýhody: Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že spoločnosti UniCredit Bank neboli v účtovnom období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 v záujme alebo na popud prepojených osôb prijaté alebo uskutočnené žiadne opatrenia nad rámec bežného obchodného styku, popr. mimo rámec bežného výkonu práv jediného akcionára spoločnosti UniCredit Bank.

5. Ujma spoločnosti UniCredit Bank z uzatvorených zmlúv a opatrení: Predstavenstvo UniCredit Bank prehlasuje, že z uzatvorených zmlúv a opatrení nevznikla spoločnosti UniCredit Bank žiadna ujma. V Prahe dňa 18. marca 2013  
Za predstavenstvo spoločnosti UniCredit Bank



Ing.  
Jiří Kunert  
predstavenstva



Mag. Gregor Hofstaetter-st  
člen predstavenstva



**PRAHA – BANKOVNÍ DŮM  
EXPRESNÉ 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  
Thámova 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 – PANKRÁČ  
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.ceskobratrske@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  
Krkonošovo 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 – TRINITY  
Úzká 488/8  
602 00 Brno  
tel.: 955 959 812 fax: 221  
154 001  
brno.trinity@unicreditgroup.c  
z

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.c  
z

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.c  
z

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  
zdamnadsazavou@unicreditgroup.  
cz

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

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.c  
z

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

**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.c  
z

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

## Obchodné miesta

**OTROKOVICE**  
tř. Osvození 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.c  
z

**DOBŘICHOVICE**  
5. května 348  
252 29 Dobřichovice  
tel.: 955 964 800  
fax: 221 154 800  
expres.dobrichovice@unicreditgroup.c  
z

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

**TURNOV**  
Skálava 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.c  
z

**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.c  
z

**HODONÍN**  
Dolní Valy 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 Přelouč  
tel.: 955 964 245  
fax: 221 154 960  
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

**VRCHLABÍ**  
Krkonoská 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

# ENERGIA PRE KLIENTOV

UniCredit International podporil konkrétnymi krokmi  
podnikateľský zámer

“ Som majiteľom malého podniku, vyrábame zariadenia na recykláciu cenných kovov. Minulý rok sme vyhrali výberové konanie indickej vlády na projekt, ale k tomu, aby sme následné zložité zahraničné operácie dokázali zvládnuť, sme potrebovali kvalifikovaného partnera. V UniCredit nám a našej práci prejavili dôveru – zriadili pre nás požiadavku na záručnú lehotu, poskytli akreditíva rovnako ako úvery, ktoré sme potrebovali. Vďaka ich pomoci sme celý projekt úspešne realizovali.

Paolo Balestri, Balestri Impianti  
Klient UniCredit v Taliansku

”



