

One Bank One UniCredit

2016

Výroční zpráva

Vítejte v
 UniCredit Bank

Jsme celoevropskou komerční bankou s plnohodnotným korporátním a investičním bankovníctvím, která přináší svým 25 milionům klientů produkty a služby prostřednictvím své unikátní obchodní sítě v západní, střední a východní Evropě.

UniCredit disponuje rozsáhlými znalostmi na lokální úrovni a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli na světě a poskytujeme jim jedinečný přístup k předním bankám na svých 14 klíčových trzích a také v dalších 18 zemích na celém světě.

Naší vizí je být „Jedna banka, jeden UniCredit“.

Vše, co děláme, abychom svou vizi realizovali, vychází z našich pěti zásad.

Naší hlavní prioritou je, abychom neustále poskytovali našim klientům kvalitní služby, jak nejlépe dokážeme (Klient na prvním místě).

Spoléháme přitom na kvalitu a angažovanost našich zaměstnanců (Rozvoj lidí) a na naši schopnost spolupracovat jako „Jedna banka, jeden UniCredit“ (Spolupráce a součinnost).

Riskujeme správnou měrou (Řízení rizik) a jsme velmi disciplinovaní při plnění naší strategie (Plnění a disciplína).

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

Jedna banka, jeden UniCredit.



Společná vize vycházející z pěti zásad.

Jako silná evropská finanční skupina s předními bankami na 14 klíčových trzích a zastoupením v dalších 18 zemích dokonale ztělesňujeme naši vizi – chceme být „Jedna banka, jeden UniCredit“. Univerzální evropská komerční banka obohacená různými kulturami, ve které každý sdílí stejnou vizi a řídí se našimi pěti zásadami: Klient na prvním místě, Rozvoj lidí, Plnění a disciplína, Spolupráce a součinnost a Řízení rizika.

Výkonný řídicí výbor skupiny UniCredit



**JEAN PIERRE
MUSTIER**

Chief Executive
Officer



**GIANNI FRANCO
PAPA**

General Manager



**GIANPAOLO
ALESSANDRO**

Head of Group Legal
– Secretary of the
Board of Directors



**CARLO
APPETITI**

Group Compliance
Officer



**GIANFRANCO
BISAGNI**

Co-Head of CIB
Division



**ANDREA
CASINI**

Co-Head Italy



**PAOLO
CORNETTA**

Head of Group
Human Capital



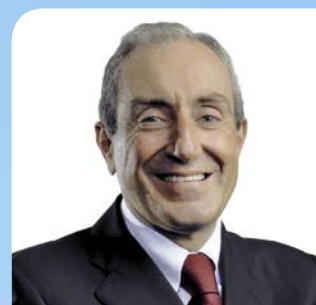
**RANIERI
DE MARCHIS**

Co-Chief Operating
Officer



**MASSIMILIANO
FOSSATI**

Group Chief Risk
Officer



**ALESSANDRO
FOTI**

Head of Asset
Gathering



**FRANCESCO
GIORDANO**

Co-Chief Operating
Officer



**OLIVIER
KHAYAT**

Co-Head of CIB
Division



**GIORDANO
LOMBARDO**

Head of Asset
Management



**LUIGI
LOVAGLIO**

Country Chairman
Poland



**GIOVANNI
RONCA**

Co-Head Italy



**CARLO
VIVALDI**

Head of Central
and Eastern
Europe Division



**THEODOR
WEIMER**

Country Chairman
Germany



**ROBERT
ZADRAZIL**

Country Chairman
Austria



**MIRKO
BIANCHI**

Group Chief
Financial Officer

Slovo předsedy představenstva UniCredit S.p.A.

„Skupina UniCredit zahájením strategického plánu Transform 2019 představila nový způsob bankovníctví – způsob, který je udržitelnější i konkurenceschopnější.“

Giuseppe Vita

předseda představenstva
UniCredit S.p.A.



Vážení akcionáři,

rok 2016 byl rokem mnoha velkých změn, které významně přispěly k nejistotě ohledně budoucnosti. Začal obavami o zdraví italského bankovního sektoru, pokračoval ránou, kterou uštědřil brexit už tak oslabené Evropě, a skončil rostoucími nepokoji na Středním východě a zavedením nových neznámých v měnícím se geopolitickém uspořádání. Během všech těchto událostí náš společný pocit bezpečí dále podkopával neustálý proud teroristických útoků.

Evropský bankovní sektor byl zároveň nucen se změnit v éře nulových úrokových měr, přísnější regulace a rostoucích očekávání klientů.

Ve světle všech těchto událostí si skupina UniCredit nemůže dovolit stagnovat. Musíme využít každou příležitost k tvorbě hodnoty a neustále se vyvíjet, abychom si zachovali postavení jedné z nejlepších evropských bank.

Za tímto účelem jsme v průběhu posledních 12 měsíců podnikli významná opatření. Rok 2016 byl skutečně velkým zlomovým bodem pro skupinu UniCredit, přičemž největší změnou bylo jmenování Jeana Pierra Mustiera novým generálním ředitelem banky. Jean Pierre převzal tuto funkci po Federicu Ghizonim, kterému bych rád poděkoval za všechnu jeho práci a vytrvalé odhodlání, které prokazoval během posledních šesti let na pozici generálního ředitele UniCredit.

Návrat Jeana Pierra do skupiny byl opravdu vítaný. Vzhledem k předešlým rokům, kdy působil jako ředitel divize firemního a investičního bankovníctví naší skupiny, jsem přesvědčený, že jeho rozsáhlé vědomosti o bance mu společně s mimořádnými osobními kvalitami umožní provést UniCredit aktuální transformaci.

Doplnění našeho manažerského týmu bylo další významnou změnou pro skupinu UniCredit. Jmenování všech nových manažerů, kteří byli důkladně vybráni na základě své mezinárodní vize a zkušeností, proběhlo interně v rámci skupiny. Tato skutečnost jen podtrhuje mimořádné množství talentovaných lidí, které ve skupině UniCredit máme.

Nejvýznamnější událostí roku pro skupinu však bylo spuštění strategického plánu Transform 2019, který byl výsledkem usilovné práce jak představenstva, tak i celého managementu skupiny. Pomocí tohoto plánu představila skupina UniCredit nový způsob bankovníctví – způsob, který je udržitelnější i konkurenceschopnější.

Tento přelomový plán lze shrnout třemi slovy: disciplína, efektivita a ziskovost. Naší prioritou je zvýšit potenciál skupiny UniCredit v oblasti vytváření hodnoty, a to posílením její rozvahy a zavedením opatrnějšího přístupu ve vztahu k řízení rizik. Zároveň budeme plně využívat potenciál nových technologií, abychom zrychlili digitalizaci bankovních procesů a poskytovali klientům kvalitnější služby.

V roce 2016 jsme provedli změny v oblasti firemního řízení skupiny UniCredit. Funkce výboru pro firemní řízení („Corporate Governance Committee“) byly doplněny o dohled nad záležitostmi týkajícími se udržitelnosti, jejichž význam neustále narůstá. Společně se změnami v představenstvu, které se podle původního plánu uskuteční v roce 2018, vstoupí v platnost další změny. Zahrnují snížení počtu členů a místopředsedů představenstva a omezení funkčního období pro členy představenstva s cílem zajistit jejich přiměřenou výměnu. Pokračujeme také v úsilí zvyšovat efektivitu představenstva,

včetně opatření týkajících se správy dokumentů a toku informací. Cílem je získat více času na strategická jednání.

Poslední významnou změnou je, že se Martha Dagmar Böckenfeldová a Sergio Balbinot po odstoupení Helgy Jungové a Manfreda Bischoffa stali členy představenstva. Rád bych oběma odcházejícím členům představenstva poděkoval za jejich cenný přínos naší skupině.

Všechny tyto změny jsme uskutečnili v zájmu společného cíle: dosáhnout větší konkurenceschopnosti skupiny UniCredit. Nemůžeme si dovolit být spokojeni, musíme zdvojnásobit naše úsilí, abychom byli plně připraveni na budoucnost.

Všechny tyto výzvy, které na nás čekají, můžeme zvládnout pouze vzájemnou spoluprací. Odhodlání a kvalifikace našich zaměstnanců i důvěra našich akcionářů jsou více než kdy dříve hlavním zdrojem síly naší banky. Jsme vděční za jejich neustálou podporu v tomto klíčovém okamžiku dlouhé a hrdé historie skupiny UniCredit.

S úctou



Giuseppe Vita
předseda představenstva
UniCredit S.p.A.

Slovo generálního ředitele UniCredit S.p.A.

„Jsem hrdý, že jsem dostal příležitost vést UniCredit. Já i celý management jsme plně odhodláni učinit ze skupiny UniCredit jednu z nejatraktivnějších bank v Evropě.“

Jean Pierre Mustier

generální ředitel
UniCredit S.p.A.



Vážení akcionáři,

dovolte mi hned na začátku říci, že jsem opravdu hrdý na to, že mohu vést skupinu UniCredit, a vážím si této mimořádné příležitosti. Já i celý management jsme plně odhodláni učinit ze skupiny UniCredit jednu z nejatraktivnějších bank v Evropě a vytvářet trvalou hodnotu pro všechny zainteresované osoby naší skupiny.

Rok 2016 byl pro evropské finanční služby včetně italského bankovního sektoru rokem bohatým na události. Tato skutečnost nás spolu s rychle se měnícím chováním a očekáváním klientů a zároveň potřebou transformovat a posílit naši banku vedla na začátku července ke spuštění hloubkové strategické revize.

Našimi klíčovými prioritami jsou posílení a optimalizace kapitálové pozice skupiny, zvýšení ziskovosti, zajištění kontinuální transformace operací, zachování flexibility při využívání příležitostí ke tvorbě hodnot, další snižování nákladů, zvýšení cross sellingu a především další zlepšování rizikové disciplíny.

Momentálně existuje jeden výkonný řídicí orgán, jeden úzce propojený řídicí tým v čele s generálním ředitelem, který se skládá z ředitelů klíčových činností a oblastí v rámci skupiny UniCredit, s jediným výkonným ředitelem zodpovědným za činnosti všech obchodních linií. V současnosti máme jednu banku, jednu UniCredit.

Před zveřejněním výsledků strategické revize, plánu Transform 2019, který pro banku představuje začátek dlouhodobého transformačního procesu, jsme podnikli odvážné kroky směřující k posílení kapitálových ukazatelů banky. Přistoupili jsme k odprodeji společností Pioneer a Pekao a optimalizaci našeho podílu ve společnosti Fineco, jakož i ke zlepšení kvality aktiv řešením italských problémových úvěrů z minulosti („legacy loans“) prostřednictvím snižování rizik („de-risking“) portfolia špatných úvěrů v objemu 17,7 mld. eur.

Základní myšlenkou plánu Transform 2019 je, že UniCredit je celoevropská komerční banka s plně využitou divizí Firemního a investičního bankovníctví (CIB), která své rozsáhlé klientské základně poskytuje služby v rámci jedinečné sítě v regionu západní, střední a východní Evropy. To jsou konkurenční výhody, které budeme využívat.

Klíčové nástroje plánu – náklady a riziko – jsou plně pod kontrolou vedení, aby bylo možné zajistit tvorbu maximální hodnoty pro všechny zainteresované osoby a zároveň snižovat riziko během realizace.

V roce 2016 jsme vytvořením jednorázové rezervy v objemu 8,1 mld. eur snížili riziko rozvahy, díky čemuž jsme zvýšili krytí. Tato skutečnost významně zlepšila kvalitu aktiv skupiny.

Další klíčovou součástí plánu je velmi silná riziková disciplína, která je nezbytná pro zvyšování kvality nových úvěrů s cílem snížit náklady skupiny na riziko přibližně na 49 bps do konce roku 2019.

Prostřednictvím transformace obchodních procesů budou mít naše týmy větší osobní interakci s klienty a budou jim poskytovat kvalitnější služby. Zároveň díky tomu vykážeme v roce 2019 čistou úsporu pravidelných ročních nákladů v objemu 1,7 mld. eur. Poměr nákladů k výnosům ve skupině klesne o více než 9,5 procentních bodů na méně než 52 %.

V důsledku této transformace skupinu opustí určité množství zaměstnanců, zejména ve formě předčasného odchodu do důchodu a dobrovolného odchodu ze zaměstnání. Budeme se snažit ke všem zaměstnancům zasaženým touto změnou přistupovat s největší úctou a vážností, abychom jim odchod usnadnili. Rád bych jim všem poděkoval za jejich přínos bance.

Do budoucna budeme mít mnohem efektivnější a zároveň silné řídicí centrum, které bude mít na starosti výkonnost skupiny UniCredit a bude za ni zodpovídat prostřednictvím souboru celoskupinových klíčových ukazatelů výkonnosti (KPIs).

Co se týče aktuálního prostředí nízkých úrokových sazeb a převládající hospodářské situace, je naším cílem v roce 2019 dosáhnout rentability průměrného původního kapitálu na úrovni více než 9 %.

V roce 2019 bude kapitálový ukazatel CET1 na bázi fully-loaded (bez uplatnění přechodných ustanovení) na úrovni více než 12,5 %.

Cíle plánu Transform 2019 jsou hmatatelné a pragmatické a jsou postaveny na konzervativních předpokladech. Jako tým jsme plně odhodláni plnit nastavené cíle, přičemž zájmy vedení budou zcela v souladu se zájmy akcionářů.

Na splnění cílů plánu a významné posílení kapitálové pozice skupiny, v souladu s globálními systémově důležitými finančními institucemi „best-in-class“, byla navržena emise akcií v objemu 13 mld. eur.

Dovolte mi upřímně poděkovat také našim zaměstnancům za jejich úsilí a trvalou angažovanost. Toto je jen začátek procesu naší transformace a pouze díky našim týmům budeme úspěšnější a budeme vytvářet hodnoty.

S úctou



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

Hlavní ukazatele

UniCredit je silnou celoevropskou skupinou s jednoduchým komerčním bankovním modelem, který těží z plnohodnotného korporátního a investičního bankovníctví, a přináší svým 25 milionům klientů produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli na světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 14 klíčových trzích a také v dalších 18 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.

Hlavní finanční ukazatele¹

Provozní výnosy

18 801 mil. eur

Čistý zisk (ztráta)

(11 790) mil. eur

Vlastní kapitál

39 336 mil. eur

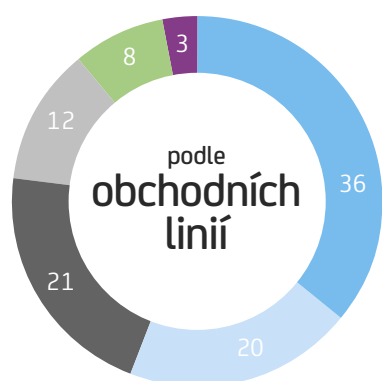
Celková aktiva

859 533 mil. eur

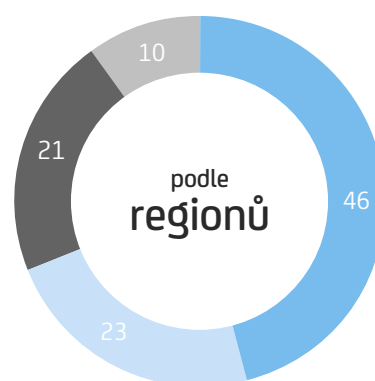
Poměr kmenového kapitálu Tier 1*

11,15 %

Výnosy¹ (%)



- Komerční bankovníctví Itálie
- Divize střední a východní Evropy
- Korporátní a investiční bankovníctví (CIB)
- Komerční bankovníctví Německo
- Komerční bankovníctví Rakousko
- Správa aktiv



- Itálie
- Německo
- Střední a východní Evropa
- Rakousko

1. Údaje k 31. prosinci 2016. K 31. prosinci 2016, v souladu s IFRS5, aktiva/závazky a zisk/ztráta banky Bank Pekao S.A., Pioneer Global Asset Management S.p.A. a jejich dceřiných společností, v důsledku jejich klasifikace jako „ukončované činnosti“, jsme vykázali:

- ve Výkazu o finanční situaci, v položkách „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“ a „Závazky zahrnuté ve skupinách určených k prodeji“;
- ve Výkazu o úplném výsledku pod položkou „Zisk (ztráta) po zdanění z ukončovaných činností“;
- předchozí období byla upravena pro vyšší srovnatelnost.

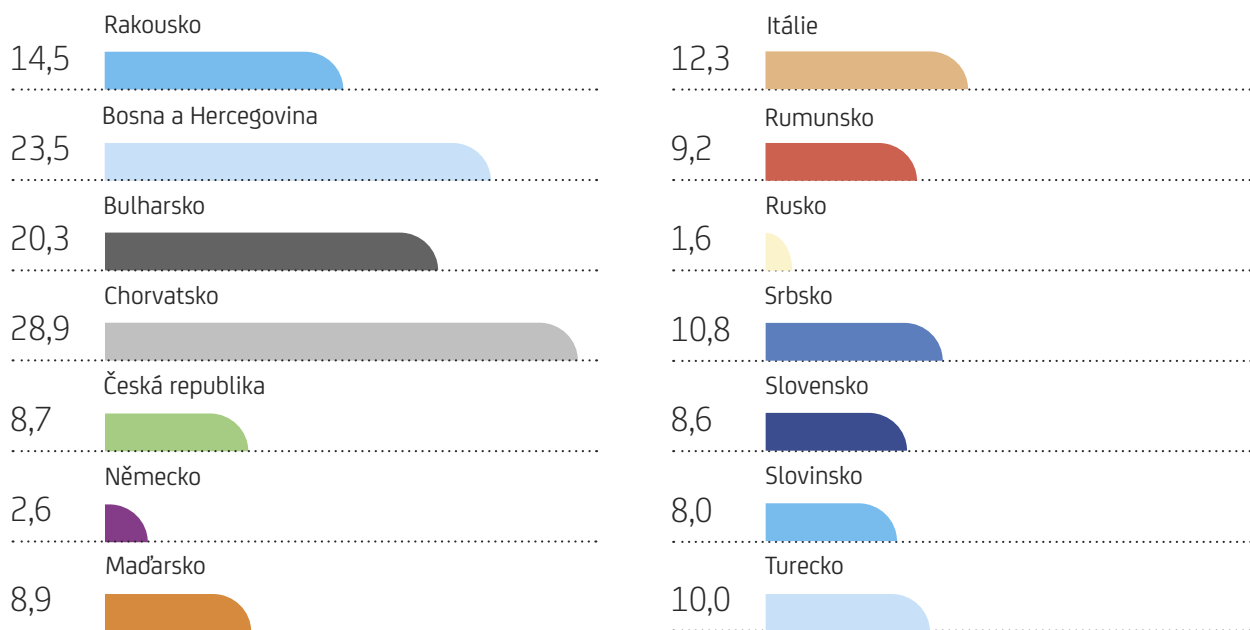
* Plně uplatněný poměr CET1 na úrovni 11,15 % po navýšení kapitálu, ve výši více než 12 % zahrnující transakce s Pioneer a Pekao. Přechnodní poměr CET1 na úrovni 11,49 % po navýšení kapitálu.

Mezinárodní přítomnost²

Rakousko
 Bosna a Hercegovina
 Bulharsko
 Chorvatsko
 Česká republika
 Německo
 Maďarsko
 Itálie
 Rumunsko
 Rusko
 Srbsko
 Slovensko
 Slovinsko
 Turecko



Tržní podíly³ (%)



2. 8. prosince 2016 skupina UniCredit („UCG“) uzavřela závaznou dohodu s PZU SA a PFR (Polským rozvojovým fondem) o prodeji 32,8% podílu v bance Bank Pekao (Polsko) a ke stejnému termínu oznámila prodej zbývajících 7,3% podílu prostřednictvím tržní transakce. Divize střední a východní Evropy zahrnuje pouze 11 zemí, ve kterých skupina UniCredit pracuje prostřednictvím svých poboček. Na základě toho nejsou Ázerbájdžán, Estonsko, Litva a Lotyšsko zahrnuty.

3. Tržní podíly z hlediska Poskytnutých úvěrů k 31. prosinci 2016. Zdroj: údaje společnosti, Národní centrální banky.

Jedna banka, jeden UniCredit Transform 2019

Náročné podnikatelské prostředí poznamenané větším tlakem ze strany regulačních orgánů a dlouhým obdobím nízkého růstu a nízkých úrokových sazeb bylo důvodem ke spuštění hloubkové strategické revize všech hlavních oblastí činnosti UniCredit. Revize se konkrétně zaměřila na to, jak posílit a optimalizovat kapitálovou pozici skupiny, snížit rizikový profil rozvahy, zvýšit ziskovost a zajistit kontinuální transformaci operací způsobem, který umožní větší zaměření na klienta, další snižování nákladů a cross selling napříč jednotlivými subjekty skupiny. Sledované cíle jsou stanoveny tak, aby se současně zachovala flexibilita při využívání příležitostí ke tvorbě hodnot a ještě více se zlepšila riziková disciplína.

Cíle strategického plánu Transform 2019 jsou tedy pragmatické, hmatatelné a dosažitelné, přičemž vycházejí z konzervativních předpokladů souvisejících s pěti strategickými pilíři definovanými níže:

- **Posílení a optimalizace kapitálu** s cílem sladit kapitál s globálními systémově důležitými finančními institucemi, nejlepšími ve své třídě.
- **Zlepšení kvality aktiv**, a to řešením italských problémových úvěrů z minulosti („legacy loans“) prostřednictvím proaktivního snižování objemu rizikových aktiv („de-risking“).
- **Transformace provozního modelu** pomocí většího zaměření na klienta a zároveň zjednodušení a zeštíhlení produktů a služeb.
- **Maximalizace hodnoty komerční banky**, a to pomocí využití potenciálu vztahů s retailovými klienty a našeho postavení nejlepší banky pro firemní klienty v západní Evropě a zároveň pomocí posilování vedoucího postavení naší banky ve střední a východní Evropě a dále prostřednictvím zvyšování cross sellingu napříč obchodními liniemi a zeměmi.
- **Zřízení štíhlého, avšak silného řídicího centra korporátního bankovníctví skupiny**, které určí konzistentní klíčové ukazatele výkonnosti (KPIs) celé skupiny za účelem dosažení lepší výkonnosti a zajištění zodpovědnosti.

Tato transformace skupině umožní využívat příležitosti v budoucnosti a generovat dlouhodobé zisky, přičemž bude úspěšně fungovat jako **celoevropská komerční banka s plně využitou divizí Firemního a investičního bankovníctví (CIB) a jedinečnou obchodní sítí v regionu západní, střední a východní Evropy.**

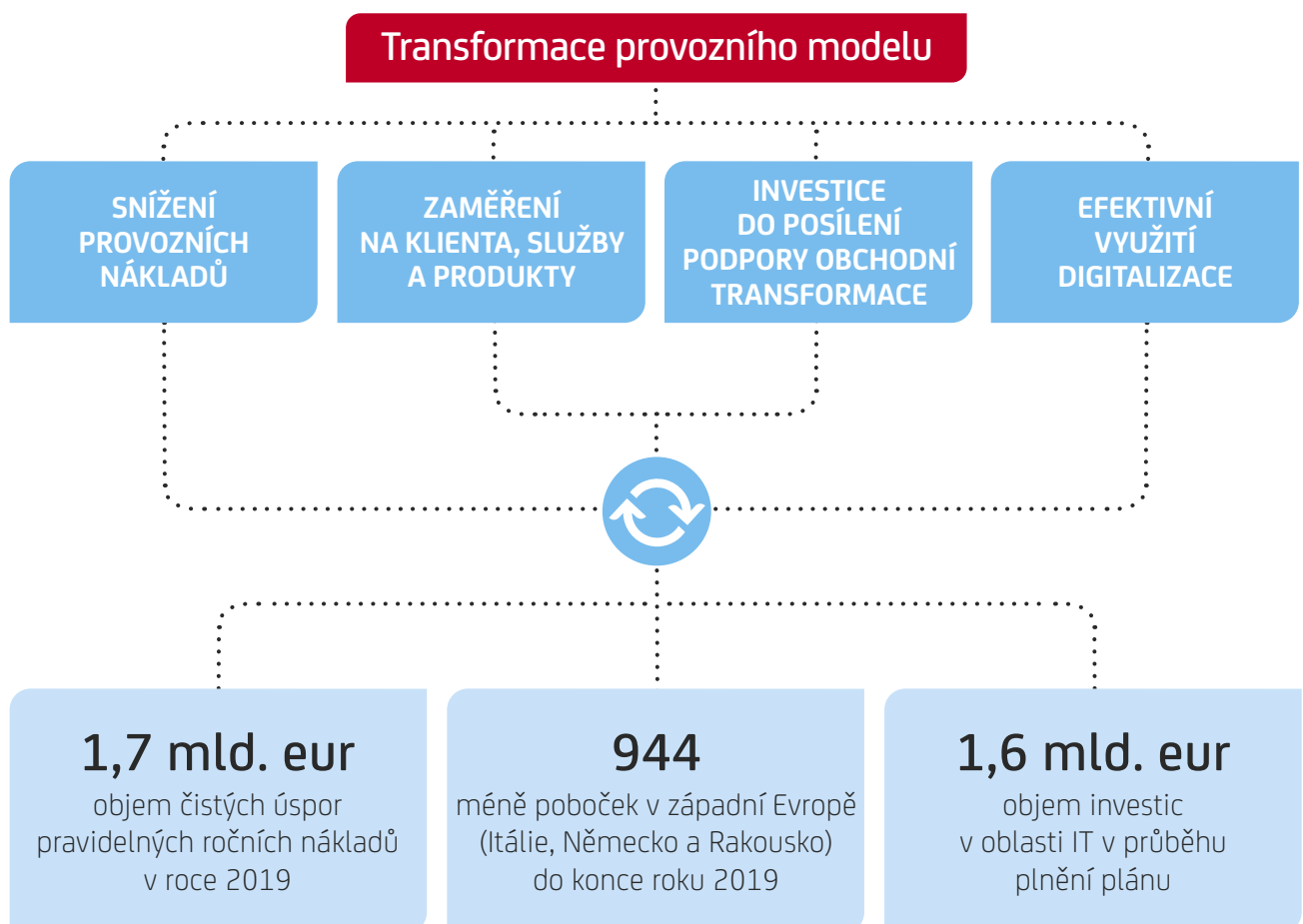


Transformace provozního modelu

Jedním z nejdůležitějších cílů klíčových pilířů strategického plánu skupiny UniCredit pro období 2017–2019 je transformace provozního modelu skupiny. Cílem této transformace je posílit zaměření na klienta, služby a produkty a zároveň zjednodušit strukturu a zvýšit efektivitu naší banky.

Digitalizace umožní uskutečnit transformaci a dosáhnout nižší udržitelné nákladové základny. Hlavní iniciativy zahrnují:

- **Změnu end-to-end procesů a snížení nákladů na provoz banky** pomocí globálních operací a úspor z rozsahu.
- **Větší zaměření na klienta**, a to zdokonalováním klientských zkušeností („customer experience“), standardizací produktů a podporou osobní interakce s klienty.
- **Investice v oblasti IT** s cílem podpořit obchodní transformaci pomocí rozsáhlejší digitalizace, technologického zlepšení klíčových systémů a neustálé aktualizace infrastruktury.



Univerzální evropská komerční banka.



Jsme univerzální celoevropská komerční banka, která těží z plnohodnotného korporátního a investičního bankovníctví, obohacená o různé kultury a rozsáhlé znalosti lokálních trhů, ve které každý sdílí stejnou vizi: Jedna banka, jeden UniCredit. Kdykoli naši klienti přijdou s požadavky mezinárodního charakteru, máme pro ně řešení. Ať se jedná o obchod, či o jiné bankovní služby, dokážeme vždy pomoci: díky našim odborným znalostem lokálního trhu a unikátní síti v západní, střední a východní Evropě jsme připraveni plnit požadavky našich klientů jak na domácích trzích, tak i v ostatních zemích.

Obsah

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky	16
Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky	18
<hr/>	
Úvodní slovo předsedy představenstva	20
Zpráva představenstva	29
Zpráva dozorčí rady	35
Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu	35
<hr/>	
Konsolidovaná účetní závěrka	37
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2016	37
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016	38
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2016	39
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2016	40
Příloha konsolidované účetní závěrky	41
<hr/>	
Individuální účetní závěrka	95
Výkaz o úplném výsledku za rok 2016	95
Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016	96
Výkaz o peněžních tocích za rok 2016	97
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2016	98
Příloha individuální účetní závěrky	99
<hr/>	
Výrok auditora k výroční zprávě	149
<hr/>	
Další informace	155
Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou	175
Schéma skupiny UniCredit	184
Seznam poboček	188

Nejdůležitější konsolidované hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 145	10 235
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 823	3 843
Správní náklady	(7 854)	(7 507)
Výsledek hospodaření před zdaněním	7 713	7 064
Výsledek hospodaření po zdanění	6 045	5 640
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	635 042	570 284
Pohledávky za klienty	385 572	351 541
Závazky vůči klientům	371 163	363 989
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	1,0%	1,0%
Rentabilita průměrného původního kapitálu	11,2%	11,4%
Aktiva na jednoho zaměstnance	190,8	172,8
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,4	2,3
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,8	1,7
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	56 464	51 944
Tier 2	1 575	1 578
Kapitál	58 039	53 522
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	6 466	5 878
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	6	8
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	13	1
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	2 709	1 921
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	2 055	1 925
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	774	776
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	255	407
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	77	109
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	577	731
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	20 996	21 033
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	463	768
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	880	740
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	17 735	17 903
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 918	1 622
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	527	324
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	67	162
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	39	76
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 800	1 740
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	111	123
Kapitálový poměr CET1	15,05%	14,17%
Kapitálový poměr Tier 1	15,05%	14,17%
Celkový kapitálový poměr	15,47%	14,60%
Průměrný počet zaměstnanců	3 328	3 301
Počet poboček	161	171

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (konsolidovaného)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	4 782	5 444
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	43 814	38 172
Zisk za účetní období	6 045	5 640
Vlastní kapitál celkem	66 891	61 506
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(6 045)	(5 640)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	(1 880)	(1 755)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	(2)	20
Nehmotný majetek	(1 384)	(792)
Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání	1 839	1 670
Očekávané ztráty u expozic bez selhání	(2 462)	(2 547)
Vliv společností nezahrnutých do obezřetnostního konsolidačního celku	(452)	(380)
Ostatní úpravy	(41)	(138)
CET 1 celkem	56 464	51 944
Tier 1 (T1) celkem	56 464	51 944
Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání	7 363	8 551
Očekávané ztráty u expozic v selhání	(5 067)	(6 197)
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(721)	(776)
Tier 2 (T2) celkem	1 575	1 578
Kapitál	58 039	53 522

Nejdůležitější individuální hospodářské výsledky

(IFRS auditované)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Hospodářské výsledky		
Čisté úrokové a obdobné výnosy	8 947	9 051
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 521	3 574
Správní náklady	(7 296)	(6 950)
Výsledek hospodaření před zdaněním	6 812	6 271
Výsledek hospodaření po zdanění	5 319	5 033
Rozvahové ukazatele		
Bilanční suma	615 595	547 218
Pohledávky za klienty	367 298	329 089
Závazky vůči klientům	371 304	364 243
Základní kapitál	8 755	8 755
Poměrové ukazatele		
Rentabilita průměrných aktiv	0,9%	1,0%
Rentabilita průměrného původního kapitálu	10,2%	10,3%
Aktiva na jednoho zaměstnance	205,7	185,4
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,4	2,4
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1,8	1,7
Údaje o kapitálu a kapitálové přiměřenosti		
Tier 1	54 243	50 343
Tier 2	1 820	1 767
Kapitál	56 063	52 110
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při standardizovaném přístupu:	3 199	3 090
Kapitálové požadavky k expozicím vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	6	8
Kapitálové požadavky k expozicím vůči institucím	3	1
Kapitálové požadavky k expozicím vůči podnikům	553	507
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 117	893
Kapitálové požadavky vůči expozicím zajištěným nemovitostmi	670	679
Kapitálové požadavky k expozicím v selhání	67	73
Kapitálové požadavky k akciovým expozicím	337	368
Kapitálové požadavky k ostatním položkám	446	561
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku při IRB přístupu:	24 263	23 559
Kapitálový požadavek k expozicím vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	463	768
Kapitálový požadavek k expozicím vůči institucím	880	741
Kapitálový požadavek k expozicím vůči podnikům	21 002	20 428
Kapitálové požadavky vůči retailovým expozicím	1 918	1 622
Kapitálový požadavek k pozičnímu riziku	527	323
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	44	82
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	–	–
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	39	76
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	1 518	1 432
Kapitálový požadavek k úpravám ocenění o úvěrové riziko	111	123
Kapitálový poměr CET1	14,61%	14,04%
Kapitálový poměr Tier 1	14,61%	14,04%
Celkový kapitálový poměr	15,10%	14,53%
Průměrný počet zaměstnanců	3 003	2 952
Počet poboček	161	171

Sesouhlasení vlastního kapitálu a regulatorního kapitálu (individuálního)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Údaje z výkazu o finanční situaci:		
Základní kapitál	8 755	8 755
Emisní ážio	3 495	3 495
Fondy z přecenění	4 792	5 457
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	41 174	36 141
Zisk za účetní období	5 319	5 033
Vlastní kapitál celkem	63 535	58 881
Úpravy kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu:		
Zisk za účetní období	(5 319)	(5 033)
Fondy z přecenění zajišťovacích instrumentů	(1 890)	(1 767)
Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	–
Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky	(2)	20
Nehmotný majetek	(1 227)	(663)
Úpravy o úvěrové riziko u expozic bez selhání	1 839	1 670
Očekávané ztráty u expozic bez selhání	(2 652)	(2 627)
Ostatní úpravy	(41)	(138)
CET 1 celkem	54 243	50 343
Tier 1 (T1) celkem	54 243	50 343
Úpravy o úvěrové riziko u expozic v selhání	7 363	8 551
Očekávané ztráty u expozic v selhání	(5 067)	(6 197)
Neuznaný přebytek nad limit rizikově vážených aktiv	(476)	(587)
Tier 2 (T2) celkem	1 820	1 767
Kapitál	56 063	52 110

Úvodní slovo předsedy představenstva

„UniCredit Bank dosáhla v roce 2016 výborných hospodářských výsledků. Konsolidovaný čistý zisk na obou trzích přesáhl 6 miliard korun, což oproti loňskému roku představuje růst o 7,2 %.“

Jiří Kunert

předseda představenstva
a generální ředitel

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia



Vážení akcionáři, dámy a pánové,

v rukou právě držíte výroční zprávu UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok 2016. Jsme silnou finanční institucí na českém a slovenském trhu a nedílnou součástí přední evropské bankovní skupiny s více než 25 miliony klientů napříč čtrnácti trhy. Poskytujeme kvalitní retailové služby a financování klientům z řad podnikatelů, malých a středních firem, exportérů či globálních společností.

Finanční trh v České republice po celý rok charakterizovaly stabilně nízké, nebo dokonce záporné úrokové sazby. Tato skutečnost měla dopad na snížení čistých úrokových výnosů, které však banky dokázaly kompenzovat díky dynamickému růstu úvěrů a snižováním nákladů, včetně nákladů na riziko. Firmy i domácnosti měly během celého roku stabilně rostoucí zájem o úvěrování, u domácností se zájem o půjčky částečně přesouval z bydlení ke spotřebě.

Na Slovensku pak měla vliv na finanční trh záporná depozitní sazba u Evropské centrální banky, která dostala do záporných hodnot také sazby na mezibankovním trhu. U hypoték se pro změnu na sazbách projevil tlak ostrého konkurenčního boje. Levné úvěry však povzbudily zájem o financování především u domácností, pro nějž objem úvěrů zaznamenal třetí rok v řadě dvouciferný přírůstek.

K nárůstu našeho čistého zisku přispěly jak stabilně se zvyšující objemy retailových a korporátních úvěrů, tak i výnosy plynoucí z mezinárodní transakce – akvizice Visa Europe, v níž naše banka měla majetkovou účast.

V retailovém segmentu se dlouhodobě zaměřujeme na dynamický růst clientské základny či poskytování jednoduchých produktů a přinášíme na trh významné inovace.

V návaznosti na představení revolučního U konta s desetiletou garancí podmínek se povedlo v retailovém segmentu více než zdvojnásobit počet akvizic nových klientů. Unikátní U konto s výběry ze všech bankomatů po celém světě

zdarma a garancí podmínek na deset let si zřídilo již téměř 330 tisíc klientů, bezmála o třetinu více než na konci roku 2015. S růstem počtu klientů rostly o 11 % vklady, o dalších 12 % stoupl také objem poskytnutých spotřebitelských půjček a hypoték.

Na růstu UniCredit Bank se výraznou měrou podílí i korporátní bankovníctví. Malým a středním firmám až po ty největší korporace poskytujeme komplexní produkty, financování i kvalitní poradenství díky odbornému know-how i synergii s UniCredit Leasing a UniCredit Factoring. Úvěry celkově poskytnuté firemním klientům se meziročně zvýšily o 7 %, u financování malých a středních firem byl růst dokonce dvouciferný. Růst vkladů firem také převýšil 10 %. V rámci strukturovaného financování jsme se podíleli na řadě významných transakcí v oblasti energetiky, telekomunikací, zdravotnictví, dopravy či financování komerčních nemovitostí.

V rámci leasingových firem stoupla financovaná hodnota vozidel za rok 2016 o 20 % oproti stejnému období v roce 2015. Významného meziročního nárůstu bylo dosaženo u vozidel do 3,5 tuny a to 23,4 %.

V letošním roce se zaměříme na další akvizici retailových klientů s nabídkou pravidelného investování, spotřebitelských či hypotečních úvěrů s atraktivními podmínkami a možností sjednat vybrané produkty online. Dále budeme pokračovat v rozvoji elektronických distribučních kanálů a zjednodušování našich produktů. Ve firemním bankovníctví posílíme akvizici nových klientů. Vedle toho budeme udržovat obezřetnou strategii snižování nákladů na úvěrové riziko v souladu s vývojem makroekonomického prostředí na obou trzích, kde působíme.

Klienti i odborná veřejnost naši snahu oceňují a důkazem jsou vítězství v soutěžích, která jsme v loňském roce získali. U konta se stalo Účtem roku v klání bankovních produktů Fincentrum Banka roku, hypotéka a Presto půjčka na bydlení získaly Zlatou korunu, spotřebitelská Presto půjčka skórovala ve Finparádě a získala ocenění Finanční produkt 2016. Prestižní časopis Euromoney pak ocenil

využívání inovativních technologií a služby mezinárodním klientům v privátním bankovníctví.

Také v uplynulém roce 2016 se UniCredit Bank zaměřila na aktivity s přesahem do společenské odpovědnosti.

Jsmo hrdí na to, že jsme v letošním roce mohli obdarovat několik dobročinných organizací, které pomáhají nemocným a znevýhodněným dětem v České republice i na Slovensku nebo lidem postiženým přírodními katastrofami, jakou bylo loňské zemětřesení ve střední Itálii. Podpořili jsme rovněž vědecké instituce, které se věnují výzkumu a inovacím v oblasti onkologických onemocnění.

Pokračujeme dál i v partnerství s Poradnou při finanční tísní a ve spolupráci s partnery na Slovensku také podporujeme bezplatné dárčovství krve či charitativní Vánoční trhy pro dobrou věc. Významnou aktivitou je i Gift Matching Program, díky kterému mohou naši zaměstnanci pomoci neziskové organizaci dle vlastního výběru.

Ceníme si dlouhodobé spolupráce v rámci Mezinárodního filmového festivalu v Karlových Varech, jehož je naše banka hrdým partnerem. Nezapomínáme ani na sportovní události. Řadu let jsme partnerem prestižního mezinárodního tenisového turnaje mužů UniCredit Czech Open. Nově jsme loni přispěli i na sérii běžeckých závodů RunCzech.

Díky vám, našim klientům, a především vaší dlouhodobé důvěře v UniCredit a také díky obrovskému úsilí našich zaměstnanců jsme dosáhli kvalitních hospodářských výsledků. Za to vám všem patří mé poděkování i osobní uznání.

Duben 2017


Jiří Kunert
předseda představenstva
a generální ředitel

Makroekonomické prostředí v roce 2016

v České republice

Růst české ekonomiky v roce 2016 výrazně zpomalil na 2,4 %, a to zejména v důsledku slabší investiční aktivity, která postrádala dřívější impuls v podobě čerpání fondů EU. Slabší byla rovněž exportní dynamika, i když na druhé straně nižší objem investičních dovozů zvýraznil příspěvek čistého vývozu k růstu HDP. Klíčovým faktorem růstu ekonomiky byla s více než polovičním podílem spotřeba domácností. Tu podporovala rostoucí zaměstnanost a akcelerující růst mezd v prostředí zmenšující se zásoby volných pracovních sil, jakož i po většinu roku přetrvávající nízká inflace. Průměrná míra nezaměstnanosti dosáhla 5,5 %, což bylo osmileté minimum. Nedostatek pracovníků byl podniky uváděn v rostoucí míře jako hlavní bariéra rozvoje podnikání.

ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovém závazku s cílem bránit posilování koruny proti euru. Tlaky na posilování koruny nutily ČNB intervenovat na devizovém trhu v každém s výjimkou jediného měsíce roku. Objem devizových rezerv ČNB se v průběhu roku zvýšil o víc než třetinu neboli ekvivalent 13 % HDP. Vedlejším výsledkem otevřených pozic investorů na posílení koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která udržovala výnosy na podstatné části křivky v záporu. Nízké úrokové sazby se negativně odrazily v čistých úrokových výnosech bankovního sektoru, i když měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Celkový objem bankovních úvěrů zrychlil meziroční růst na 7,2 %, a to díky silnější poptávce podniků, domácností i finančních institucí. K zamezení nadměrného růstu hypotečních úvěrů nově využila ČNB nástroje makrobezpečnostní politiky.

Těžištěm ekonomické politiky vlády byla dvě opatření proti daňovým únikům – tzv. kontrolní hlášení a elektronická evidence tržeb – která vstoupila během roku v účinnost. Průběžná data o státním rozpočtu naznačila po zavedení opatření zlepšení v platební morálce plátců DPH. Mezi klíčová opatření, jejichž legislativní proces byl dokončen, patří i zákon o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. V oblasti sociální politiky využila vláda svou diskreci ke stanovení valorizace procentní výměry penzí pro rok 2017 o 2,2 %, tedy nad rámec zvýšení o inflaci plus třetinu reálného přírůstu mezd. Vláda také rozhodla pro rok 2017 o razantním zvýšení minimální mzdy o 11 %.

na Slovensku

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2016 zpomalil, stále se však udržel nad úrovní 3%. Ke zpomalení ekonomického růstu přispěly zejména investice – ukončení projektů z evropských fondů z předcházejícího rozpočtového období a velmi pomalý náběh nových eurofondů se projevil na prudkém propadu veřejných investic. Na druhé straně spotřeba domácností pokračovala v rostoucím trendu, pozitivní vývoj zaznamenala i externí poptávka. Rostoucí ekonomika nadále vytvářela nová pracovní místa a přiblížila nezaměstnanost na dostřed historických minim z roku 2008. V průběhu roku přitom trh práce začal čím dál viditelněji narážet na nevhodnou strukturu nezaměstnaných. To vytvářelo rostoucí tlak na růst mezd i dovoz pracovní síly ze zahraničí. Růst reálných příjmů domácností již ani nebrzdila inflace, která zůstávala po většinu roku v minusu a do mírného plusu se vrátila až v prosinci.

Měnová politika eurozóny zůstávala nadále uvolněná. ECB v průběhu roku prodloužila a rozšířila program kvantitativního uvolňování a tlačila tak úrokové sazby na mezibankovním trhu na nová historická minima. Dlouhodobě záporné úroky měly negativní vliv na úrokové výnosy slovenského bankovního sektoru. Zvyšovat úvěry se bankám dařilo zejména v segmentu obyvatelstva. Cenovou válku rozpoutala legislativní změna omezující výši poplatku za předčasné splácení. Díky tomu dosáhlo v jarních měsících refinancování starých úvěrů nového historického maxima. Nízké úroky a silný trh práce však přitáhly i nové zájemce o hypoteční úvěry. Rostoucí trend si držely i podnikové úvěry, v důsledku pomalejšího růstu soukromých investic v ekonomice se však dynamika jejich růstu snížila přibližně na polovinu. Dobrá kondice ekonomiky se podepsala i na dalším zlepšení ukazatele míry úvěrů v selhání.

V únoru 2016 se na Slovensku uskutečnily parlamentní volby, které přinesly narůst podpory zejména nestandardním antisystémovým stranám a zkomplikovaly tak sestavování nové vlády. Kompromis se však podařilo najít poměrně rychle a jednobarevnou vládu sociálních demokratů vystřídala levo-pravá čtyřkoalice, později snižená na trojkoalici. Nehledě na různé kauzy se zatím vládní koalice zdá být stabilní. Koalice hned na svém začátku znovu odsunula cíl dosažení vyrovnaného rozpočtu až na konec volebního období (2020) a konsolidace veřejných financí tak bude pokračovat oproti původním plánům pomaleji.

Firemní, investiční a privátní bankovnictví

Firemní a investiční bankovnictví

Rok 2016 byl pro divizi firemního a investičního bankovnictví dalším úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice v oblasti korporátního bankovnictví na českém i slovenském trhu. Dařilo se nám v akvizici nových klientů, a to díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty.

Výnosy v korporátní divizi vzrostly na obou trzích o více než 4 % v porovnání s rokem 2015 a získali jsme téměř 3 197 nových klientů.

V oblasti primárních zdrojů se nám na česko-slovenském trhu podařilo v roce 2016 významně zvýšit objem depozit o téměř 25 mld. Kč, což odpovídá růstu 10,4 % v porovnání s rokem 2015. V úvěrové oblasti jsme i přes klesající poptávku firem po úvěrování zvýšili objem úvěrů o 17 mld. Kč, v porovnání s rokem 2015 o 7 %.

V roce 2016 došlo v souladu s dlouhodobou strategií zaměřenou na malé a střední podniky k přesunu největších Small Business klientů z retailové do korporátní divize bankovnictví. Cílem bylo zajistit kvalitu servisu a komplexnost služeb i menším podnikům, a zvýšit tak naši celkovou pozici v rámci tohoto segmentu.

Rok 2016 byl celkově v segmentu malých a středních podniků velmi úspěšný, kdy jsme meziročně zvýšili objem poskytnutých úvěrů o více než 10 %. Růst objemu úvěrů byl podpořen i spoluprací s externími subjekty, které poskytují malým a středním podnikům bankovní záruky či levnější zdroje financování, a tím zpřístupňují financování většímu okruhu klientů. Mezi tyto subjekty patří dlouhodobě Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB), Evropský investiční fond (EIF), Evropská investiční banka (EIB) a Rozvojová banka Rady Evropy (CEB). Dále jsme slovenským klientům účinně nabízelí financování z prostředků programu TLTRO od Evropské centrální banky (ECB).

Banka v roce 2016 upevnila svoje vedoucí postavení na trhu strukturovaného financování a syndikovaných úvěrů, což bylo potvrzeno řadou aranžérských mandátů a uzavřením strukturálně zajímavých transakcí – aranžování refinancování EP Infrastructure, Českých radiokomunikací, Agelu, 100% úpis financování akvizice minoritního podílu v italských loteriích pro společnost Sazka, aranžování financování společnosti Aquapalace nebo Medicon.

Na slovenském trhu byl rok 2016 z pohledu strukturovaného a projektového financování neúspěšnější v historii banky. Banka byla aktivní především při financování infrastruktury. Významným příkladem je poskytnutí překlenovacích úvěrů a kofinancování infrastrukturních projektů společnosti Západoslovenská vodárenská společnost, a.s. Ve spolupráci se skupinou UniCredit se banka podílela na financování obchvatu Bratislavy formou PPP schématu, kde skupina UniCredit získala prominentní roli v syndikátu financujících bank.

Taktéž si banka drží významnou pozici na poli financování komerčních nemovitostí v Česku i na Slovensku, a to ve všech hlavních segmentech nemovitostního trhu – kancelářských, maloobchodních a průmyslových nemovitostech stejně jako v bytové výstavbě. V průmyslových nemovitostech a bytové výstavbě byla banka v roce 2016 úvěrově o něco aktivnější než v ostatních segmentech.

UniCredit Bank se účastnila významného syndikovaného úvěru na refinancování existujícího portfolia skupiny P3 v České republice a na Slovensku. Dále došlo k financování výstavby průmyslových objektů pro skupiny CTP, PANATTONI a ACCOLADE.

Z rezidenčních projektů byly nově financovány mimo jiné developerské projekty skupin CRESTYL, FINEP a SATPO v Praze a skupiny PENTA v Košicích. Jako jeden ze dvou věřitelů se UniCredit Bank rovněž podílela na refinancování nákupního centra Nová Karolina Ostrava a portfolia maloobchodních nemovitostí skupiny CPI na Slovensku. V oblasti kancelářských nemovitostí došlo k financování akvizic budov Twin City a CUBUS v Bratislavě.

Transakční bankovnictví zaznamenalo v roce 2016 dvouciferný nárůst počtu transakcí stejně jako objemu obchodních aktiv a pasiv. Příznivý vývoj ovlivňovaly především růstové tendence domácího trhu podporované vývojem zahraničního obchodu.

Na druhé straně se výrazně změnila výška a struktura transakčních nákladů z přetrvávajícího nízkého úročení vkladů. Společným jmenovatelem změn byly zejména regulační zásahy. Dopady jsme zaznamenali v oblasti karetních transakcí, zahraničního platebního styku či vypořádání operací kapitálového trhu.

Navzdory těmto globálním tendencím zaznamenalo transakční bankovnictví růst výnosů o více než 7 % v porovnání s rokem 2015.

Nejvýznamnějším faktorem pozitivního růstu byl v roce 2016 vývoj v oblasti acquiringu – akceptace karet u platebních terminálů banky. V ní jsme dokázali vhodně transformovat regulační opatření na dynamiku obchodního růstu. Ve spojení s inovacemi, kde jsme získali ocenění Inovativní banka roku 2016 od společnosti MasterCard, se nám podařil další masivní průnik do odvětví maloobchodu a stravování. Výsledkem je více než 60% růst výnosů a rozšíření sítě platebních terminálů o více než 5 tisíc kusů.

Další ocenění je z oblasti služeb poskytovaných při správě cenných papírů. Prestižní časopis Global Finance nám udělil ocenění „Best Sub Custodian Bank in the Czech Republic in 2016“.

Charakteristickým rysem ve strukturovaném obchodním a exportním financování byl během roku 2016 výrazný pokles obchodů

s obvyklými obchodními destinacemi, přetrvávající sankce vůči Rusku a postupný přechod na nové trhy. Přidanou hodnotu v tomto procesu zajistila banka úzkou kooperací v rámci skupiny UniCredit, spoluprací s předními institucemi na podporu a pojištění exportu, odbornou konferencí v průběhu strojírenského veletrhu v Brně či tematickými semináři a workshopy pro své klienty. Pod patronátem UniCredit Bank se uskutečnil také další ročník soutěže „Exportní cena“, jejíž atraktivitu akcentuje rekordní účast exportérů – v roce 2016 narostl počet přihlášených firem oproti předchozímu roku o téměř 30 %. Důkazem úspěšnosti takového konceptu je realizace významných strukturovaných exportních obchodních transakcí ve střední, jižní a jihovýchodní Asii či Rusku s více než 40% růstem financování.

Rok 2016 se nesl ve znamení pokračující restrukturalizace klientského portfolia společnosti UniCredit Factoring, které bylo zásadně změněno v předešlém roce v souvislosti s akvizicí společnosti bankou. V rámci obchodní spolupráce s bankou došlo k vytvoření několika nových factoringových produktů, které více odpovídaly požadavkům části nového portfolia klientů. Poměrně rychlý náběh nových klientů, které společnost postupně získala zejména z bankovních prodejních kanálů, způsobil, že celkový počet klientů na konci roku 2016 překonal stav klientů z doby akvizice. Na konci roku 2016 jsme tedy mohli konstatovat, že společnost neztratila své postavení na českém factoringovém trhu a její tržní podíl zůstal v podstatě na hodnotách z minulých let.

V oblasti produktu importního factoringu si společnost dále zachovala své dominantní postavení i v loňském roce. Ukazatel funds in use dosáhl koncem roku úrovně téměř 1,5 mld. Kč. Tento obchodní vývoj v závěru roku společně s připravovanými organizačními a kompetenčními změnami ve společnosti dávají základ pro pokračování obchodní expanze a posilování pozice společnosti na trhu.

V UniCredit Bank poskytujeme svým klientům dlouhodobě také komplexní dotační poradenství. Jedná se zejména o poradenství týkající se evropských strukturálních fondů, ale zahrnuje též další národní dotační tituly, investiční pobídky nebo jiné celoevropské zdroje. Rok 2016 byl především ve znamení financování prvních projektů nového programovacího období 2014–2020. Jednalo se především o projekty rekonstrukce nemovitostí nebo nákupu nových technologií. UniCredit Bank je i dále velmi aktivní součástí pracovní skupiny České bankovní asociace pro kohezní politiku.

Významnou aktivitou firemního kompetenčního centra je financování zemědělství a navazujících sektorů, v obou zemích byl rok 2016 úspěšný. V Česku vzrostl objem poskytnutých úvěrů o 41 % na 4 216 mil. Kč, na Slovensku o 12 % na 401 mil. eur. Slovenská část banky tímto posílila svoji pozici nejvýznamnější banky pro financování zemědělství na Slovensku.

Privátní bankovníctví

Rok 2016 byl pro segment privátního bankovníctví UniCredit Bank rokem velkých změn. V rámci strategického opatření se banka rozhodla nabízet výjimečné služby privátního bankovníctví většímu počtu klientů a snížit hranici spravovaného majetku „TFA“ (Total Financial Assets) z 10 mil. Kč na 3 mil. Kč (100 000 eur na Slovensku). Do privátního bankovníctví byli navíc pozváni klienti s předpokládaným potenciálem pro privátní bankovníctví, tj. majitelé vybraných společností a fyzické osoby s vysokým příjmem. Služby a produkty privátního bankovníctví tak byly nabídnuty dalším 7,5 tisícům klientů v České republice a na Slovensku. Poskytujeme tak klientům velký potenciál služeb s přidanou hodnotou – personalizovaný přístup, řešení na míru a širší portfolio investičních řešení nejen pro původně největší affluentní klienty, ale i pro jejich rodinné příslušníky.

V oblasti investic se privátní bankovníctví v České republice a na Slovensku opírá o koncept řízené otevřené architektury fondů, který je na obou trzích stále jedinečný. Banka tak svým klientům zprostředkovává přístup nejen k investičním řešením vysoké kvality z celé skupiny UniCredit, ale i k nejlepším fondům v daných kategoriích z nabídky partnerských společností, které pro privátní klientelu banky analyzuje a vybírá tým mezinárodních expertů. V roce 2016 se počet partnerských společností v České republice a na Slovensku zvýšil díky spolupráci s Invesco, jednou z největších a nejprestižnějších mezinárodních správcovských společností na světě.

Banka v roce 2016 dále rozšířila svou nabídku představením dvou nových konceptů: fondů myNext od společnosti Pioneer a konceptu pravidelného investování pro klienty privátního bankovníctví na základě stejné platformy fondů. Banka také ve spolupráci se společností UniCredit Bank AG Mnichov nadále úspěšně nabízela emise investičních certifikátů šitých na míru, a to pomocí unikátního softwarového řešení této sesterské banky. V rámci komplexní nabídky služeb klientům pokračovala úspěšná spolupráce s tradiční rakouskou privátní bankou Schoellerbank AG, členem skupiny UniCredit.

Digitální inovace a mimořádná kvalita služeb poskytovaných privátními bankéři získaly i v roce 2016 mnoho prestižních mezinárodních ocenění pro oddělení privátního bankovníctví skupiny UniCredit. V anketě časopisu Euromoney, kde privátní banky samy hlasují o nejlepších poskytovatelích konkurenčních služeb ve svém oboru, získalo české privátní bankovníctví UniCredit Bank první místo ve dvou kategoriích „Inovativní technologie – zkušenost klientů“ a „Filantropické poradenství“, které privátní bankovníctví UniCredit získalo již druhý rok po sobě.

Retailové bankovníctví

Žijeme v časech významných změn. Trh retailového bankovníctví formují historicky nejnižší úrokové sazby, roste tlak a množství regulace stejně jako intenzita konkurenčního boje.

Technologie vytvářejí nové způsoby vzájemných vztahů mezi lidmi a také ve vztahu k bankovníctví, kde je digitalizace klíčovým prvkem pro přizpůsobení se této nové formě vztahů s klienty. Naším cílem pro rok 2017 je nejen pokračovat v získávání nových klientů a v úspěšném prodeji nové škály produktů klientům stávajícím, ale i posilovat digitální bankovní služby. Rádi bychom také pokračovali v trendu růstu prodejů prostřednictvím on-line kanálů. Počet digitálních klientů odráží podporu multikanálové strategie. V tomto směru jsme dosáhli významného pokroku a v daném sektoru jsme považováni za průkopníky ve spouštění nejrůznějších aplikací a služeb.

Divize retailového a privátního bankovníctví skupiny UniCredit neustále zlepšuje kvalitu služeb pro klienty. Změnili jsme pobočkovou síť v České republice a na Slovensku tak, aby odpovídala potřebám našich klientů. V minulém roce jsme přebudovali nebo zrekonstruovali 16 poboček. Přestěhovali jsme 2 pobočky, abychom byli blíže k našim klientům.

Také jsme optimalizovali naši pobočkovou síť prostřednictvím sloučení 10 vybraných poboček, abychom zvýšili efektivitu naší pobočkové sítě a její dlouhodobou udržitelnost.

Úvěry

V roce 2016 jsme rozšířili naši nabídku spotřebitelských úvěrů PRESTO na čtyři kategorie: refinancování a optimalizace úvěrů, které nadále figurují jako náš vlajkový produkt, jednoduché a rychlé předem schválené úvěry pro stávající klienty, bezúčelové úvěry a nově úvěr PRESTO na bydlení, který byl zatím spuštěn pouze pro Českou republiku a na Slovensku bude spuštěn v roce 2017. PRESTO na bydlení hned získalo ocenění Zlatá koruna v kategorii spotřebitelských úvěrů a ocenil jej i portál Finparada.cz jako nejlepší spotřebitelský úvěr.

Naše zaměření na produkty s vynikajícími podmínkami pro klienty s dobrou úvěrovou historií je v dlouhodobém horizontu stále zřetelnější – tento málo rizikový cluster je opět nejsilnějším clusterem v rámci všech čerpaných úvěrů.

Spustili jsme důležitou transformaci infrastruktury poskytování úvěrů – na Slovensku jsme nejprve zavedli nové společné řešení, díky kterému se doby zpracování okamžitě zkrátily o 50 %, přičemž další potenciální zlepšení předpokládáme v průběhu roku 2017. Naším záměrem je zkrátit dobu schválení úvěru a zjednodušit tento proces i v případě poskytování úvěrů malým podnikům.

Hypotéky

V roce 2016 jsme uvedli na trh jedinečný koncept „Vše za jednu cenu“, když jsme nabídli stejný úrok pro variabilní sazbu i pro 3leté a 5leté fixace. V prostředí velmi nízkých úrokových sazeb jsme poskytli klientům jistotu ve formě dlouhodobých sazeb a zaměřili jsme se i na nabídku 7letých a 10letých fixací pro naše klienty.

Museli jsme se připravit na implementaci evropské směrnice o hypotečních úvěrech. Nový zákon o spotřebitelském úvěru se dotkl zejména hypotečního procesu. Bylo nezbytné provést změny systémů IT, nástrojů, formulářů, metod, smluvních dokumentů, marketingových materiálů, tiskových výstupů a parametrů samotného produktu. Zároveň jsme aplikovali omezení v důsledku regulace ze strany ČNB/NBS týkající se maximálních limitů ukazatele LTV.

Vláda na Slovensku zavedla možnost předčasného splacení s velmi nízkou sankcí v období fixace, což značně zvýšilo objem refinancovaných hypotečních úvěrů z jiných bank.

I v loňském roce jsme nadále pracovali na zjednodušování produktů a procesů, abychom zlepšili zkušenosti našich klientů, přičemž na konci roku jsme se zaměřili na významné zjednodušení poskytování úvěrů na stavební účely (rychlé a jednoduché čerpání). Zjednodušená a standardizovaná byla také oblast dokládání příjmu.

Úspěch našich hypoték v roce 2016 zdůraznila dvě prestižní ocenění – náš produkt „Vše za jednu cenu“ vyhrál první místo v kategorii úvěrový produkt v soutěži Zlatá koruna a získal ocenění Finanční produkt roku 2016 portálu finparada.cz – 3. místo v kategorii hypoték – individuální produkt.

Běžné účty

V roce 2016 jsme se zaměřili na rozšíření portfolia klientů s ohledem na náš klíčový produkt U konto, který jsme poprvé představili v dubnu 2014. U konto je díky svým parametrům i nadále jedničkou v žebříčku osobních běžných účtů vstřícných vůči klientům na českém i slovenském trhu, což potvrdila i prestižní ocenění, která jsme dostali na obou těchto trzích. U konto dostalo ocenění Účet roku 2016 v soutěži Banka roku v České republice a stejné ocenění dostalo i na Slovensku od portálu FinančnaHitparada.sk.

V období od září do prosince 2016 jsme spustili kampaň na podporu akvizice nových klientů, v níž jsme novým klientům U konta nabídli možnost získat slevový kupón na chytrý telefon Huawei střední třídy za zlevněnou cenu.

Investice a vklady

Vzhledem k úrokovým sazbám na vklady blížící se nule jsme se v roce 2016 zaměřili na to, abychom zákazníkům nabídli alternativní investiční řešení.

Nízké výnosy dluhopisů a rostoucí volatilita na akciových trzích ještě více zkomplikovaly investiční prostředí pro individuální investory, zároveň však představují i příležitosti. Z tohoto důvodu jsme přesměrovali naše zaměření ve vyšší míře na výrazně diverzifikované investiční řešení spolu s aktivním a flexibilním řízením. Základem naší nabídky investičních produktů jsou tři fondy Pioneer Fund Solution (konzervativní, vyvážený a dynamický), přičemž každý z nich představuje kompletní řešení portfolia pro rizikový profil daného klienta.

Na podzim v roce 2016 jsme zavedli nové schéma pravidelného investování U Invest Plus, které našim klientům poskytuje flexibilnější řešení a pomáhá jim navyšovat jejich majetek jednoduchým a systematickým způsobem.

Kromě investičních fondů vysoké kvality od Pioneer Investment jsme v obou zemích úspěšně představili strukturovaný dluhopis UCB SD Health Care 2022.

Přímé bankovníctví

V roce 2016 dále rostla popularita přímého bankovníctví, což se projevilo jak značným nárůstem v počtu uživatelů Online Bankingu a zejména Smart Bankingu, tak v rostoucím množství transakcí uskutečněných přes tyto kanály.

Spuštěním několika inovací jsme upevnili naše postavení vedoucí banky v oblasti přímého bankovníctví. V České republice jsme spustili nové on-line bankovníctví s moderním designem a inovativními funkcemi, jako například Správce osobních financí nebo Moje přání. Jako první banka na obou trzích (v České republice a na Slovensku) jsme představili možnost přihlašovat se a autorizovat platby v aplikaci Smart Banking pomocí otisku prstu. Tato funkce je u našich klientů velmi oblíbená.

Small Business

Přijali jsme strategické rozhodnutí zaměřit se na malé podniky a podnikatele, a to prostřednictvím významné změny modelu služeb a nabídky produktů naší banky. Naším cílem je poskytovat klientům nejlepší služby spolu s jednoduchými a přehlednými produkty, které může nabízet a rychle zpracovat kterákoli pobočka. Větší klienti byli přesunuti do korporátního segmentu, který se plně soustředí na jejich individuální požadavky.

V segmentu svobodných povolání se ve vyšší míře zaměřujeme na profesionalitu bankéřů ve snaze maximalizovat pomoc klientovi, přičemž zároveň klademe důraz na pochopení individuálních potřeb každé klientské skupiny. Výsledkem naší snahy je rostoucí podíl na trhu, a to zejména v oblasti právnických profesí.

Platební karty

Na začátku roku 2016 jsme představili unikátní slevový program U-šetřete, zabalený elegantně do platební karty, který je ušitý našim klientům přímo na míru bez voucherů či poukázek.

V rámci výhod U-šetřete si stačí aktivovat nabídku v mobilní aplikaci nebo na internetu a zaplatit u vybraného partnera jakoukoli kartou od UniCredit Bank. Sleva se načte zcela automaticky, bez nutnosti o ni předem požádat. Jednoduše, bez limitů a skrytých podmínek.

V uplynulém roce byl úsek International Markets jedním z důležitých výnosových pilířů banky. Markets jako celek výrazně překročil celoroční plán a v obchodování treasury produktů na vlastní účet banky byl výsledek dokonce rekordní od počátku existence UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a nadstandardní růst jsme zaznamenali taktéž v obchodování s koncovými klienty.

V oblasti obchodování s firemními zákazníky jsme díky akvizičním iniciativám zvýšili objemy i ziskovost z obchodů zaměřených na řízení denního cash flow a zajištění veškerých tržních rizik (devizových, úrokových či komoditních). K výbornému výsledku přispěla také zvýšená obchodní aktivita klientů spojená s očekávaným ukončením devizových intervencí ČNB.

Úsek Markets se dlouhodobě zaměřuje na vývoj nových produktů, které jsou úspěšně prodávány nejen firemním zákazníkům a finančním institucím, ale i klientům retailového a privátního bankovníctví, což výrazně napomáhá růstu a dobrému výsledku retailového bankovníctví UniCredit Bank. Nejvýznamnější oblastí v roce 2016 byly především korporátní dluhopisy, kde se banka zařadila mezi přední aranžéry na českém trhu.

Sponzoring a charita

Také v uplynulém roce 2016 se UniCredit Bank zaměřila na aktivity s přesahem do společenské odpovědnosti. Jsme hrdí na to, že jsme v letošním roce mohli obdarovat několik dobročinných organizací, které pomáhají nemocným a znevýhodněným dětem v České republice i na Slovensku nebo lidem postiženým přírodními katastrofami, jakou bylo loňské zemětřesení ve střední Itálii. Podpořili jsme také vědecké instituce, které se věnují výzkumu a inovacím v oblasti onkologických onemocnění.

Společně s nadací skupiny UniCredit již druhým rokem podporujeme oblast sociálního podnikání, která spojuje každodenní byznys s dobročinnými aktivitami. Kromě finanční pomoci se v rámci grantových programů „Lepší byznys“ v České republice a „Můžu ryby létat?“ na Slovensku zaměřujeme na podporu zaměstnávání znevýhodněných skupin obyvatel, například hendikepem či sníženou pracovní schopností.

Významnou aktivitou je Gift Matching Program, díky kterému mohou zaměstnanci podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru. Letos se do 35 projektů zapojilo více než 600 zaměstnanců, kteří společně věnovali ve prospěch neziskových organizací částku téměř 1,1 milionu korun, kterou nadace UniCredit Foundation navýšil na dvojnásobek.

Naše banka se dlouhodobě angažuje i v pomoci těm nejmenším. Prostřednictvím asignace daně z příjmu na Slovensku banka podporuje občanská sdružení a nadace, které pomáhají zejména dětem z dětských domovů, dětským pacientům či dětem z rozvojových zemí.

V loňském roce také pokračovalo partnerství s Poradnou při finanční tísni, která pomáhá při prevenci vzniku tíživé finanční situace a problémů se splácením. Banka také ve spolupráci s Českou bankovní asociací podporuje další projekty zaměřené na zvyšování finanční gramotnosti, například projekt Bankéři do škol. Ve spolupráci s partnery na Slovensku také podporujeme bezplatné dárkovství krve či charitativní Vánoční trhy pro dobrou věc.

V oblasti sponzorských aktivit nás pojí partnerství s Dvořákovým festivalem, který Dvořákovu hudbu prezentuje v nečekaných aranžích a stylech. Několik let je naše banka rovněž významným partnerem Mezinárodního filmového festivalu Karlovy Vary. Festival patří do skupiny prestižních festivalů, jako jsou MFF v Cannes, Berlíně či Benátkách. Zaslouženou mezinárodní pozornost mají každoročně v Karlových Varech zajištěny také nové filmy ze střední a východní Evropy, tedy regionu, kde skupina UniCredit soustředí svoje působení.

Společně se skupinou UniCredit jsme již od roku 2009 oficiální bankou UEFA Champions League, evropské fotbalové Ligy mistrů.

Partnerství jsme navíc nově rozšířili o všechny soutěže pořádané pod hlavičkou UEFA, včetně UEFA Europa League, která nabízí uplatnění také pro řadu českých a slovenských fotbalových klubů. Sponzorství fotbalu skupině UniCredit pomáhá posilovat pozici jedné z předních evropských bank. Naše banka také dlouhodobě podporuje UniCredit Czech Open, nejprestižnější mezinárodní tenisový turnaj mužů v České republice.

Ochrana životního prostředí

Nezapomínáme ani na trvale udržitelný růst a ochranu životního prostředí. V rámci všech budov plníme globálně nastavená environmentální pravidla, abychom zatěžovali naši přírodu co možná nejméně. Skupina již dříve podepsala Deklaraci o životním prostředí a udržitelném rozvoji (UNEP-FI), na základě které zapracovala do svých interních procesů cíle zaměřené na ochranu životního prostředí.

Patří sem například redukce emisí, zapojení se do projektu Carbon Disclosure, financování obnovitelných zdrojů energií či poskytování úvěrů na rekonstrukce s cílem úspory energií. Pravidelně se také zapojujeme do projektu Hodina Země.

Pracovněprávní vztahy

UniCredit Bank patří v České republice i na Slovensku mezi atraktivní zaměstnavatele, a to nejen svojí nabídkou zodpovědné a náročné práce v bankovním sektoru, ale také díky péči o své zaměstnance. Zaměstnanci mají nárok na příspěvek na stravování, vodu na pracovišti, Sick Days či dny na regeneraci a mohou také čerpat bankovní produkty UniCredit Bank za zvýhodněných podmínek či využít podnikové chaty v Horní Malé Úpě. Oceňují rovněž až týden dovolené navíc či možnost nákupu zaměstnaneckých akcií UniCredit. Široká je také oblast flexibilních benefitů, které umožňují zaměstnancům volit z velkého množství rozmanitých aktivit, jež jim nejlépe vyhovují.

Benefitové programy zajišťují všem zaměstnancům rovný přístup k zaměstnaneckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Mezi nejčastěji volené benefity patří příspěvek na penzijní či životní pojištění, jazykové kurzy, kulturní a sportovní akce či příspěvek na dovolenou. UniCredit Bank si váží svých zaměstnanců a snaží se je podporovat ve všech situacích a životních etapách. Proto nabízí zároveň řadu podpůrných programů a systém příspěvků, které zahrnují odměny / příspěvky za životní a pracovní jubilea, příspěvky při odchodu do důchodu, při tíživé životní situaci, program na podporu návratu z mateřské/rodičovské dovolené, hromadné kulturní a sportovní akce a akce pro seniory.

Zpráva představenstva

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

Vize, mise a firemní hodnoty

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia je univerzální obchodní bankou s kvalitami odborníka pokrývající veškeré finanční potřeby svých klientů. Jsme bankou první volby pro klienty v našich tradičních stejně jako v nových strategických segmentech. Jsme bankou s nejspokojenějšími klienty na českém a slovenském trhu a zároveň atraktivním zaměstnavatelem.

Jsme součástí mezinárodní skupiny UniCredit. V jejím rámci patříme mezi strategické země regionu střední a východní Evropy spolu s Ruskem a Tureckem. Skupina vnímá naši banku jako příklad úspěšného dynamického růstu v segmentu firemní klientely a především v segmentu individuálních klientů.

Firemní hodnoty, ve které věříme a kterými se v každodenní praxi řídíme, zdůrazňují Respekt, Důvěru, Slušnost, Svobodu, Vzájemnost a Transparentnost.

Ekonomický vývoj trhu v České republice a na Slovensku v roce 2016

Růst české ekonomiky v roce 2016 výrazně zpomalil na 2,4 %, a to zejména v důsledku slabší investiční aktivity, která postrádala dřívější impuls v podobě čerpání fondů EU. Klíčovým faktorem růstu ekonomiky, s víc než polovičním podílem, byla spotřeba domácností. Tu podporovala rostoucí zaměstnanost a akcelerující růst mezd, jakož i po většinu roku přetrvávající nízká inflace. ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovém závazku s cílem bránit posilování koruny proti euru. Vedlejším výsledkem otevřených pozic investorů na posílení koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která udržovala výnosy na podstatné části křivky v záporu. Nízké úrokové sazby se negativně odrazily v čistých úrokových výnosech bankovního sektoru, i když měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Celkový objem bankovních úvěrů zrychlil meziroční růst na 7,2 %, a to díky silnější poptávce podniků, domácností i finančních institucí.

Růst slovenské ekonomiky se v roce 2016 zpomalil, stále se však udržel nad úrovní 3 %. Ke zpomalení ekonomického růstu přispěly zejména investice – ukončení projektů z evropských fondů. Na druhé straně spotřeba domácností pokračovala ve stoupajícím trendu. Rostoucí ekonomika nadále vytvářela nová pracovní místa. Růst reálných příjmů domácností již ani nebrzdila inflace, která zůstávala po většinu roku v minusu. Měnová politika eurozóny zůstávala nadále uvolněná. ECB v průběhu roku prodloužila a rozšířila program kvantitativního uvolňování a tlačila tak úrokové sazby na mezibankovním trhu na nová historická minima. Dlouhodobě záporné úroky měly negativní vliv na úrokové výnosy slovenského bankovního sektoru. Zvyšovat úvěry se bankám dařilo zejména v segmentu obyvatelstva.

Nízké úroky a silný trh práce však přitáhly i nové zájemce o hypoteční úvěry. Rostoucí trend si držely i podnikové úvěry, v důsledku pomalejšího růstu soukromých investic v ekonomice se však dynamika jejich růstu snížila přibližně na polovinu.

Zhodnocení výsledků UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia

V roce 2016 dosáhla UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia solidních výsledků měřeno čistým ziskem. Čistý zisk roku 2016 výrazně překonal velmi ambiciózní plán, a to především díky mimořádně nízkým nákladům rizika a vynikajícím výsledkům tradingu. Na celkový finanční výsledek banky měly pozitivní vliv i výnosy plynoucí z mezinárodní transakce – akvizice Visa Europe.

Prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb se projevilo v poklesu úrokových výnosů ve srovnání s rokem 2015, a to i přes nárůst objemu depozit i úvěrů ve srovnatelném období. V následujícím období očekáváme další tlak na snižování úrokových marží i dalších výnosových položek, které musí být kompenzovány růstem objemů.

Výsledku rovněž nadále pomáhaly synergie pramenící ze spojení UniCredit Bank CZ s UniCredit Bank SK. Nezanedbatelnou roli rovněž hrálo účelné a efektivní řízení provozních nákladů.

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

Hospodářský výsledek skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia po zdanění meziročně vzrostl o 7,2 %, a to z 5 640 mil. Kč v roce 2015 na 6 045 mil. Kč v roce 2016.

Tento hospodářský výsledek dokazuje, že i přes meziročně nižší čisté úrokové výnosy, z důvodu prostředí záporných úrokových sazeb, skupina UniCredit dokázala tento výpadek kompenzovat díky dynamickému růstu úvěrů a snižování nákladů (očištěných o příspěvky do Rezolučního fondu), včetně nákladů na riziko. K výsledku dále přispěly jak stabilně se zvyšující objemy retailových a korporátních úvěrů, tak i výnosy plynoucí z mezinárodní transakce – akvizice Visa Europe.

Nové inovace v produktovém portfoliu, profesionální přístup ke klientům a poskytování know-how v oblasti korporátního bankovníctví jsou další fundamenty vedoucí k vynikajícímu hospodářskému výsledku v roce 2016.

Výkaz o úplném výsledku

Čisté úrokové výnosy klesly v roce 2016 ve srovnání s rokem 2015 o 0,9 % na 10 145 mil. Kč (2015: 10 235 mil. Kč). Skupina byla schopna zopakovat podobnou úroveň čistých úrokových výnosů v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb a silícího konkurenčního boje na bankovním trhu, zejména díky růstu klientské základny a zvýšenému objemu obchodů na obou trzích, kde skupina působí.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2016 činily 3 823 mil. Kč (2015: 3 843 mil. Kč), což představuje 0,5% pokles.

Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků vzrostl v roce 2016 na 1 053 mil. Kč (2015: 9 mil. Kč) a byl ovlivněn zejména výnosy plynoucími z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast.

Skupina rovněž posílila v oblasti obchodování: zisk z obchodování vzrostl o 11,8 % z 1 905 mil. Kč v roce 2015 na 2 129 mil. Kč v roce 2016. Skupina v oblasti obchodování dosahuje takového výsledku, který potvrzuje maximální využití příležitostí, které se nabízely v roce 2016 na finančních trzích, a to především díky obchodování na devizovém trhu a vyšším rozpětí rizikových premií.

Provozní výnosy v roce 2016 dosáhly 17 152 mil. Kč a vzrostly tak o 7,3 % oproti 15 984 mil. Kč v roce 2015, což reflektuje dynamicky rostoucí klientskou základnu a vyšší objemy transakcí a všechny efekty již popsané výše.

Správní náklady byly vykázány ve výši 7 854 mil. Kč (2015: 7 507 mil. Kč), což představuje růst o 4,6 %. Růst nákladů je v souladu s rostoucími obchodními aktivitami skupiny a odráží i zvýšenou kontribuci skupiny na příspěvku do Rezolučního fondu.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek vzrostly meziročně o 4 % (z 1 441 mil. Kč v roce 2015 na 1 499 mil. Kč v roce 2016). Tento vývoj potvrzuje, že nastavený přístup skupiny v oblasti řízení nákladů na riziko je obezřetný a zodpovědný.

Odpisy a ztráty ze snížení hmotného majetku se zvýšily z 680 mil. Kč v roce 2015 na 768 mil. Kč v roce 2016. Zisk skupiny byl rovněž ovlivněn ziskem z prodeje některých vlastních budov (zisk z prodeje nefinančních aktiv), který proběhl v první polovině roku 2016.

Výkaz o finanční situaci

Aktiva

Celková aktiva skupiny dosáhla k 31. prosinci 2016 výše 635 mld. Kč, což představuje nárůst o 11,4 % ve srovnání s koncem roku 2015, kdy byla velikost bilanční sumy 570 mld. Kč.

Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů od konce roku 2015 poklesla o 5,6 % z 9,5 mld. Kč na 9 mld. Kč.

Realizovatelné cenné papíry klesly o 3 % na 80 mld. Kč (k 31. prosinci 2015: 83 mld. Kč). Banka drží v tomto portfoliu převážně státní dluhopisy, které představují 72 % této položky.

Pohledávky za klienty vzrostly o 9,7 % na celkových 386 mld. Kč oproti stavu ke konci roku 2015 (352 mld. Kč).

Retailový segment rostl zejména v oblasti hypotečních úvěrů, které meziročně vzrostly v průměru o 13,1 %, a rovněž v oblasti spotřebitelských úvěrech (meziroční nárůst v průměru o 7,0 %). Klíčovým produktem retailového segmentu je U konto, účet s desetiletou garancí podmínek a bezplatnými výběry z kteréhokoliv bankomatu v tuzemsku a ve světě. Díky tomuto produktu (oceněnému v klání bankovních produktů Fincentrum Banka roku jako Účet roku) a díky dalším inovovaným službám pokračoval retail v růstu počtu klientů, který překročil hranici 650 tisíc.

V korporátním segmentu skupina pokračovala ve výrazném růstu poskytnutých úvěrů vůči malým a středním firmám (10,4 % meziroční průměrný růst) a rovněž v úvěrování velkých korporací. Celkové korporátní úvěrové portfolio vzrostlo meziročně v průměru o 6,0 %. Korporátní úvěrování posiluje díky synergiím mezi bankou, leasingovými společnostmi a factoringem. Nadále pokračuje důraz na strukturované financování, kde se skupina účastnila řady transakcí jak v České republice, tak i na Slovensku.

V rámci leasingových společností posilovalo financování značkových vozidel, financování v oblasti podnikových úvěrů a operativní leasing pro firmy a soukromé osoby. Úvěry klientům leasingových společností meziročně vzrostly v průměru o 6,5 %. Hlavní produktovou kategorií táhnoucí růst byla vozidla do 3,5 t, kde financovaná hodnota vzrostla v průměru o 23,4 %. Dalšími komoditami s výrazným růstem byly vozidla nad 3,5 t (19,0 %) a stroje a zařízení (13,4 %).

Pohledávky za bankami ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2015 vzrostly o 31,2% (140 mld. Kč k 31. prosinci 2016 oproti 107 mld. Kč ke konci roku 2015) zejména díky nárůstu pohledávek z reverzních repo operací.

Skupina v roce 2016 pokračovala v prodeji některých vlastních budov a v průběhu roku 2016 reklasifikovala tyto budovy z hmotného majetku do aktiv určených k prodeji. Hodnota těchto aktiv ke konci roku 2016 činila 4 mil. Kč. Prodej těchto budov proběhne v průběhu roku 2017.

Nárůst hodnoty nehmotného majetku z 792 mil. Kč k 31. prosinci 2015 na 1 387 mil. Kč ke konci roku 2016 je způsoben implementací společné architektury IT systémů české centrály a slovenské pobočky, která završí spojení obou bank po fúzi v roce 2013. Společná architektura umožní snížit náklady na investice a údržbu.

Závazky

Závazky vůči bankám ke konci roku 2016 vzrostly o 93,5%. I zde je růst způsoben zejména nárůstem závazků z repo operací.

Vklady klientů vzrostly ve srovnání s koncem roku 2015 o 2% na celkových 371 mld. Kč (k 31. prosinci 2015: 364 mld. Kč). Růst vkladů v retailovém bankovníctví byl podpořen úspěchem bezpoplatkového účtu U konto, které si získává stále větší popularitu zejména mezi mladými klienty. Výrazný byl také nárůst vkladů v korporátním segmentu.

Vydané dluhové cenné papíry klesly ve srovnání s koncem roku 2015 o 7,6% na 60 mld. Kč (k 31. prosinci 2015: 65 mld. Kč).

Kapitál

Vlastní kapitál skupiny k 31. prosinci 2016 činil 66,9 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 8,8% (k 31. prosinci 2015: 61,5 mld. Kč).

Skupina v letošním roce nevyplatila dividendu (v roce 2015 vyplatila 2,2 mld. Kč).

Konsolidovaná kapitálová přiměřenost k 31. prosinci 2016 činila 15,47% (k 31. prosinci 2015: 14,60%).

Očekávaná hospodářská a finanční situace UniCredit Bank v roce 2017

Výhled na rok 2017 a další roky je založen na předpokladu, že obě ekonomiky se budou nacházet v prostředí solidního a stabilního ekonomického růstu, nízké inflace a klesající nezaměstnanosti. Čistý výnos se bude pohybovat na úrovni roku 2016 s očekáváním dalšího růstu v roce 2019. Tvorba výnosů bude ovlivněna dvěma protichůdnými faktory. Pozitivně bude působit růst počtu klientů a objemu obchodů, na druhou stranu bude působit snižování marží vlivem rostoucího konkurenčního tlaku a nízkých úrokových sazeb. Dalším negativním faktorem bude návrat nákladů rizika na úroveň před mimořádnými lety 2015 a 2016. Díky vyváženému růstu úvěrů a depozit nebude nutné přijmout žádné významné akce pro vyrovnání bilanční sumy.

Činnost banky v oblasti firemního bankovníctví

V roce 2016 banka pokračovala v naplňování svých dlouhodobých strategických cílů, které v oblasti firemního a korporátního bankovníctví představují **potvrzení pozice klíčového hráče v segmentu financování velkých nadnárodních a domácích firem** při současném zaměření na **zvýšení tržního podílu v segmentu SME**. V souladu s touto strategií došlo k rozšíření segmentu SME o firmy s ročním obrátem nad 10 mil. Kč. Cílem je rozšířit současné know-how a zkušenosti se servisním modelem ze segmentu SME ke zlepšení našich služeb a servisu poskytovaným menším firmám. Rozšíření segmentu SME a pravidla pro jeho aplikaci jsou jednotné pro trhy v obou zemích, kde banka působí, tj. v České i Slovenské republice.

Dalším dlouhodobým strategickým cílem banky je posilování pozice v oblasti poskytování sofistikovaných a individuálních řešení pro klienty, udržení pozice jedničky v oblasti nemovitostního financování (financování developerských projektů). Banka chce být z pohledu klientů nejlepší bankou v oblasti cash managementu, zahraničního platebního styku, treasury služeb, financování zahraničního obchodu nebo projektového, strukturovaného a akvizičního financování.

Další růst chceme postavit především na plném využití potenciálu stávajících klientů, akvizici nových klientů a rozšíření spolupráce v rámci UniCredit Bank na trzích obou zemí. Velká pozornost je věnována přeshraniční spolupráci při obsluze klientů s mezinárodním zázemím. Rozšíření segmentu SME umožňuje posílení akviziční činnosti prostřednictvím lepší alokace lidských zdrojů v regionech.

V roce 2016 pokračovala úspěšná spolupráce s UniCredit Leasing v České republice a na Slovensku a s UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s. Byla posílena spolupráce v nabídce faktoringových produktů klientům banky a pro tento účel bylo vyvinuto několik nových faktoringových produktů. To umožnilo UniCredit Factoring udržovat její pozici na trhu faktoringu.

- Počet aktivních klientů v segmentu firemního bankovníctví narostl o více než 500.
- Objemy úvěrů meziročně rostly, marže nicméně zůstávají pod velkým tlakem mimo jiné i kvůli prostředí extrémně nízkých úrokových sazeb.
- Objem depozit rostl dvouciferným tempem a v absolutní hodnotě vzrostl o téměř 25 mld. Kč.
- Banka potvrdila vedoucí pozici na trhu v segmentu Large Corporates, Strukturovaného financování, Finančních institucí a Real Estate.

Činnost banky v oblasti retailového a privátního bankovníctví

Banka i v roce 2016 pokračovala v naplňování svého strategického cíle upevnit postavení univerzálního poskytovatele bankovních a finančních služeb a být přední bankou na obou trzích. Významného nárůstu tržního podílu chceme dosáhnout nejen koncentrací na vybrané perspektivní segmenty retailového trhu, ale především díky inovacím v dostupnosti prostřednictvím alternativních distribučních kanálů a v produktové nabídce.

Banka poskytuje na retailovém trhu plnou škálu bankovních produktů – běžné a spořicí účty, spořicí a investiční produkty, platební karty, financování bydlení i spotřebitelské úvěry. U všech těchto produktů je cílem banky poskytovat inovativní produkty a při distribuci maximálně využívat elektronických kanálů. Nejviditelněji se tato snaha ukázala v implementaci nových webových stránek a internetového bankovníctví.

Růstová orientace se opírá jednak o plné využití potenciálu stávajících klientů, jednak o akvizice nových klientů z cílových segmentů. V roce 2016 věnovala banka mimořádnou pozornost akvizici ve spolupráci s jinými retailovými institucemi, které nejsou jejími přímými konkurenty, jako jsou leasingové společnosti, pojišťovny atd.

V roce 2016 pokračoval nárůst počtu zákazníků naší banky, služby a produkty moderního bankovníctví poskytovaného UniCredit Bank začalo využívat 93 tisíc nových klientů.

Navzdory neustále narůstajícímu konkurenčnímu tlaku se bance podařilo zvýšit průměrný objem poskytnutých retailových úvěrů meziročně o 12,4 %, což reprezentuje více než 10 mld. Kč. Hlavním tahounem byly hypoteční úvěry, jejichž průměrný objem narostl o 13,1 %. Ve srovnání s rokem 2015 si klienti u banky uložili v průměru o více než 10 mld. Kč depozit.

Velkou změnou prošel v roce 2016 segment Privátního bankovníctví. Zkušenosti z obsluhy privátní klientely byly rozšířeny i na další movité klienty naší banky tak, aby i oni mohli začít využívat zejména výhod širší produktové nabídky v oblasti investičních produktů. V segmentu privátního bankovníctví se podařilo získat více než 600 nových klientů a navýšit objem aktiv pod správou banky o 6,5 mld. Kč.

Banka nadále věnuje pozornost segmentům, ve kterých je dlouhodobě mimořádně úspěšná, jako jsou svobodná povolání nebo církev v ČR. Na Slovensku je to zejména obsluha klientů ze sektoru zemědělství.

Činnosti banky v oblasti podpůrných útvarů

Řízení rizik

Důraz v oblasti řízení rizik je kladen na důsledné oddělení neslučitelných funkcí v rámci organizační struktury banky. Úvěrové strategie, nástroje a procesy banky jsou vybírány tak, aby co nejlépe odpovídaly obchodní strategii a zároveň nejlepšímu stavu znalostí ohledně řízení podstupovaných rizik.

Banka řídí své úvěrové riziko jak na úrovni jednotlivé obchodní transakce, tak na úrovni celého portfolia, a to v souladu se základními principy definovanými v úvěrové politice banky a za účelem dodržení rizikových parametrů stanovených v úvěrové strategii pro příslušný rok. Pro účely výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku banka používá (na základě souhlasu uděleného ČNB) pro většinu svého portfolia pokročilý přístup založený na vlastních odhadech rizikových parametrů (Advanced IRB).

Na základě regulatorního povolení uplatňuje banka pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku (AMA), a to již od roku 2008. V roce 2016 banka neutrpěla žádné významné ztráty z operačního rizika.

V oblasti řízení tržních rizik banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity (limity maximální ztráty) a Value at Risk (VaR) limity. V roce 2016 banka nezaznamenala významné události, které by vedly k přehodnocení strategie nebo přenastavení platných limitů.

Servisní služby

Strategií v rámci skupiny je outsourcing aktivit servisních služeb (back office) do sesterské společnosti UBIS, která je součástí skupiny UniCredit. V této oblasti banka preferuje vyvážený přístup, tj. dosažení nákladových úspor díky specializaci a rozsahu služeb sloučením některých funkcí, ale se současným zachováním dostupnosti služeb v obou jazycích tak, aby nebyla ovlivněna kvalita služeb poskytovaných klientům. Kritickými faktory pro efektivní provoz všech distribučních sítí jsou kontinuální optimalizace bankovních procesů, maximální zjednodušení a centralizace administrativních činností a automatizace zadávání dat. Současně tato centralizace a specializace vede k lepší kontrole nad plněním regulatorních požadavků týkajících se smluvních ujednání a kvalitou zpracování dokumentů mezi bankou a jejími klienty.

Banka v roce 2016 pokračovala v projektu cílového **sjednocení svého IT prostředí** v České republice a na Slovensku. Základním principem je významná modernizace a doplnění funkcionalit v dnešní slovenské části a cílová migrace na toto prostředí s předpokládaným termínem třetí čtvrtletí roku 2017. Společné IT prostředí povede k výrazné redukci IT provozních nákladů, efektivnější implementaci změn do budoucna a k dalšímu sjednocení a optimalizaci procesů. Společná IT platforma bude základem pro digitalizaci a posílení prvků on-line komunikace s klienty banky včetně on-line nabízení služeb a produktů banky.

Řízení aktiv a pasiv

V roce 2016 banka dosáhla velmi silné likvidní pozice v KČ a vyvážené likvidní pozice v eurech. I tento rok byl přebytek likvidity centrály banky využit při financování dceřiných společností a slovenské pobočky. Přítomnost naší banky na Slovensku umožnila přístup k výhodnému financování z Evropské centrální banky v rámci tzv. TLTRO programu.

Zefektivnění řízení likvidity ve sloučené bance a centralizace funkce treasury nadále přináší nákladové synergie, zlepšení využití kapitálových zdrojů a podporu růstu obchodních aktivit. Organizační začlenění přímo pod UniCredit S.p.A., které proběhlo v roce 2016, usnadnilo využívání silné likviditní pozice mateřské společnosti.

Lidské zdroje

Zásadním faktorem úspěchu obchodní strategie je dosažení vysoké kvality služeb a konzultační činnosti. Klíčovou roli při realizaci bankovní obchodní strategie mají nejen pracovníci banky, kteří jsou v přímém kontaktu s klientem, ale i pracovníci v zázemí, kteří svojí činností výrazně ovlivňují kvalitu služeb a tím i spokojenost a loajalitu klientů a celkový obchodní výsledek.

Banka proto věnuje maximální pozornost výběru, vzdělávání a rozvoji svých pracovníků v oblasti profesních znalostí, komunikačních dovedností i celkové profílance firemní kultury tak, aby vedla k posílení osobní integrity všech zaměstnanců.

Lidské zdroje hrají stěžejní roli při naplňování bankovní strategie a rovněž při řízení rizik a zajišťování dlouhodobého a udržitelného růstu společnosti. Silná a komplexní strategie práce s lidským kapitálem a konzistentní firemní kultura jsou klíčovými faktory pro dosahování výsledků v dlouhodobé perspektivě.

Z těchto důvodů jsou hlavní priority v oblasti řízení lidských zdrojů směřované ke sladění práce s lidmi a obchodní strategie. Přesněji řečeno k hledání a rozvoji talentů, leadershipu, plánování nástupnictví, systémům motivace a odměňování, diverzitě a angažovanosti.

V průběhu roku 2016 jsme spustili rozvojový program Retail Banking Academy pro naše bankéře mající kompetence a motivaci jednou řídit pobočku, který má za cíl dále zlepšovat dovednosti v oblasti Retailového bankovníctví a zároveň připravit účastníky na manažerskou roli vedení lidí. Současně byly spuštěny rozvojové aktivity v oblastech technických, obchodních a komunikačních dovedností, podporující naše zaměstnance v dosahování jejich cílů.

V oblasti odměňování jsme zavedli standardy podporující nejen dosahování vysokého výkonu, ale zároveň i chování a konání směřujícího k vyrovnanému přístupu k riziku v dlouhodobé perspektivě.

Společenská odpovědnost

Udržitelnost

Udržitelnost je každodenním závazkem společnosti UniCredit. Věříme, že udržitelné bankovníctví vyžaduje, abychom činili naše každodenní rozhodnutí a definovali dlouhodobou strategii se zodpovědností ekonomickou, společenskou i zodpovědností k životnímu prostředí. Snažíme se dosáhnout všestranně výhodných řešení pro všechny zainteresované v dlouhodobém horizontu.

Protikorupční pravidla

UniCredit Bank uplatňuje princip nulové tolerance vůči korupci. Banka nebude tolerovat zapojení svých zaměstnanců nebo třetích stran v jakémkoliv vztahu k bance do korupčního jednání přímého i nepřímého.

Sponzoring a charita

Také v uplynulém roce 2016 se UniCredit Bank zaměřila na aktivity s přesahem do společenské odpovědnosti.

Jsme hrdí na to, že jsme v letošním roce mohli obdarovat několik dobročinných organizací, které pomáhají nemocným a znevýhodněným dětem v České republice i na Slovensku nebo lidem postiženým přírodními katastrofami, jakou bylo loňské zemětřesení ve střední Itálii. Podpořili jsme také vědecké instituce, které se věnují výzkumu a inovacím v oblasti onkologických onemocnění.

Pokračujeme dál i v partnerství s Poradnou při finanční tísní a ve spolupráci s partnery na Slovensku také podporujeme bezplatné dárčovství krve či charitativní Vánoční trhy pro dobrou věc. Významnou aktivitou je také Gift Matching Program, díky kterému mohou naši zaměstnanci podpořit neziskovou organizaci dle vlastního výběru.

Již mnoho let patří mezi významné hudební milníky roku Dvořákův festival, jehož je banka hrdým partnerem. Podobně si ceníme dlouhodobé spolupráce a podpory Mezinárodního filmového festivalu v Karlových Varech.


Nezapomínáme ani na sportovní události. Řadu let jsme partnerem prestižního mezinárodního tenisového turnaje mužů UniCredit Czech Open. Nově jsme loni podpořili sérii běžeckých závodů RunCzech.

Prohlášení osob odpovědných za výroční zprávu

Dle našeho nejlepšího vědomí tato výroční zpráva podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky a jejího konsolidačního celku za rok 2016 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření banky a jejího konsolidačního celku.

Duben 2017


Ing. Jiří Kunert
Předseda představenstva


Ljubiša Tešić
Člen představenstva

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., v souladu s českými právními normami, opatřeními ČNB a stanovami banky dohlížela na realizaci obchodní politiky banky a na výkon působnosti představenstva. Sešla se na pěti zasedáních a vyžádala si informace ze všech oblastí činnosti banky, které měly relevantní vliv na finanční pozici a hospodaření banky. Dohlížela, jak představenstvo vykonává svou působnost, kontrolovala účetní evidenci a jinou finanční evidenci banky, zjišťovala účinnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala.

Po přezkoumání individuální i konsolidované účetní závěrky UniCredit Bank za období od 1. ledna do 31. prosince 2016, jakož i účetní závěrky pobočky banky na Slovensku, dozorčí rada za stejné období konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci UniCredit Bank ze všech důležitých hledisek a účetní závěrky

sestavené na základě těchto účetních záznamů podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace UniCredit Bank a skupiny. Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři, a to UniCredit S.p.A., schválit individuální i konsolidovanou účetní závěrku, jakož i účetní závěrku pobočky na Slovensku a návrh na rozdělení zisku za rok 2016 tak, jak je navrhuje představenstvo banky.

Dozorčí rada přezkoumala Zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, jak byla vypracována představenstvem UniCredit Bank a předložena dozorčí radě. Dozorčí rada nemá ke zprávě věcné námitky a doporučuje ji valné hromadě ke schválení.

Duben 2017

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu

dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu dle § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, tvoří přijaté poplatky a provize za poskytnuté investiční služby.

K 31. prosinci 2016 byl základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu 619 319 762,10 Kč. Příspěvek do Garančního fondu činí 2 % z této částky, tedy 12 386 395,28 Kč.

Klient na prvním místě



Naší hlavní prioritou je, abychom neustále poskytovali našim klientům kvalitní služby, jak nejlépe dokážeme. Nabízíme řešení pro širokou škálu osobních finančních a firemních obchodních potřeb. Naše produkty a služby vycházejí ze skutečných potřeb našich klientů a jsou zaměřeny na vytváření hodnot jak pro jednotlivce, tak pro firmy.

Konsolidovaná účetní závěrka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2016

	Poznámka	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	11 832	12 748
Úrokové a obdobné náklady	5	(1 687)	(2 513)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		10 145	10 235
Výnosy z poplatků a provizí	6	5 018	5 060
Náklady na poplatky a provize	6	(1 195)	(1 217)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 823	3 843
Výnosy z dividend	7	3	2
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	2 129	1 905
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(4)	(9)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	1 053	9
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	3	(1)
Provozní výnosy		17 152	15 984
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv a podrozvahových položek	12	(1 499)	(1 441)
Správní náklady	13	(7 854)	(7 507)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(304)	16
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(768)	(680)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(43)	(35)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	790	665
Provozní náklady		(8 179)	(7 541)
Zisk/ztráta z majetkových účastí v přidružených společnostech		60	59
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		179	3
Výsledek hospodaření před zdaněním		7 713	7 064
Daň z příjmů	32	(1 668)	(1 424)
Výsledek hospodaření po zdanění		6 045	5 640
Výsledek hospodaření po zdanění připadající vlastníků skupiny		6 045	5 638
Výsledek hospodaření po zdanění připadající menšinovým podílům		–	2
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		126	(367)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		206	(357)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedené do výsledku hospodaření		(80)	(10)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(786)	510
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		(164)	621
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(622)	(111)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		(2)	(334)
Ostatní úplný výsledek		(662)	(191)
Ostatní úplný výsledek připadající vlastníků skupiny		(662)	(191)
Ostatní úplný výsledek připadající menšinovým podílům		–	–
Celkový úplný výsledek		5 383	5 449
Celkový úplný výsledek připadající vlastníků skupiny		5 383	5 447
Celkový úplný výsledek připadající menšinovým podílům		–	2

Příloha uvedená na stranách 39 až 91 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016

		31. 12. 2016	31. 12. 2015
	Poznámka	mil. Kč	mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	4 192	4 445
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		9 027	9 567
– určená k obchodování	16	9 027	8 028
– neurčená k obchodování	16	–	1 539
Realizovatelné cenné papíry	17	80 192	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	18	186	186
Pohledávky za bankami	19	139 900	106 611
Pohledávky za klienty	20	385 572	351 541
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22	5 163	4 907
Investice v přidružených společnostech	21	401	401
Hmotný majetek	23	5 016	5 116
Nehmotný majetek	24	1 387	792
Daňové pohledávky, z toho:		921	1 048
– splatná daň	33	294	182
– odložená daň	33	627	866
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		4	23
Ostatní aktiva	25	3 081	2 998
Aktiva celkem		635 042	570 284
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	115 524	59 702
Závazky vůči klientům	27	371 163	363 989
Vydané dluhové cenné papíry	28	60 107	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	29	6 569	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 417	3 144
Daňové závazky, z toho:		1 523	1 995
– splatná daň	33	398	721
– odložená daň	33	1 125	1 274
Ostatní pasiva	31	8 879	6 657
Rezervy	32	969	1 236
Závazky celkem		568 151	508 778
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8 755	8 755
Emisní ážio	34	3 495	3 495
Fondy z přecenění		4 782	5 444
Nerozdělený zisk, rezervní fondy a ostatní kapitálové fondy	36	43 814	38 172
Zisk za účetní období		6 045	5 640
Vlastní kapitál celkem		66 891	61 506
Závazky a vlastní kapitál celkem		635 042	570 284

Příloha uvedená na stranách 39 až 91 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Zisk po zdanění	6 045	5 640
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1 499	1 441
Přecenění cenných papírů a derivátů	398	(357)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	304	(16)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	811	715
Zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	(1 085)	–
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(179)	(3)
Daně	1 668	1 424
Ostatní nepeněžní změny	541	677
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	10 002	9 521
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(1 855)	3 559
Pohledávky za bankami	(34 002)	(57 851)
Úvěry a pohledávky za klienty	(36 271)	(14 067)
Ostatní aktiva	(83)	(170)
Závazky vůči bankám	55 846	4 963
Závazky vůči klientům	7 317	35 508
Ostatní pasiva	2 153	1 017
Placená daň z příjmů	(1 720)	(1 169)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	1 387	(18 689)
Změna stavu realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	4 241	5 835
Nákup dceřině společnosti	–	(57)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	1 573	18
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(2 630)	(2 557)
Přijaté dividendy	3	2
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3 187	3 241
Vyplacené dividendy	–	(2 181)
Vydané dluhové cenné papíry	(4 827)	17 939
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 827)	15 758
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 445	4 135
Přírůstek z titulu fúze	–	–
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	1 387	(18 689)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	3 187	3 241
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 827)	15 758
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 192	4 445
Přijaté úroky	11 679	12 638
Placené úroky	(1 939)	(2 825)

Příloha uvedená na stranách 39 až 91 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2016

mil. Kč	Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911	58 410
	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění zajišťova- vacích in- stru- mentů	Fond z přecenění realizova- telných cenných papírů	Kurzové rozdíly ze zahr. pobočky	Rezervní fondy	Účelový rez. fond	Kurzové rozdíly z konso- lidace	Neroz- dělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál	
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 122	2 687	826	5 019	11 611	6	18 978	4 911	58 410	
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2014						171			4 740	(4 911)	-	
Výplata dividendy									(2 181)		(2 181)	
Dopad konsolidace								(8)	(164)		(172)	
Celkový úplný výsledek												
Výsledek hospodářství po zdanění za rok 2015										5 640	5 640	
Ostatní úplný výsledek												
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů												
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				765							765	
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodářství				(137)							(137)	
Odloužená daň				(117)							(117)	
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků												
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(443)								(443)	
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodářství			(15)								(15)	
Odloužená daň			90								90	
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					(334)						(334)	
Ostatní úplný výsledek za období												
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 755	3 495	1 754	3 198	492	5 190	11 611	(2)	21 373	5 640	61 506	
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům												
Rozdělení zisku za rok 2015						10			5 630	(5 640)	-	
Výplata dividendy											-	
Dopad konsolidace								2			2	
Celkový úplný výsledek												
Výsledek hospodářství po zdanění za rok 2016										6 045	6 045	
Ostatní úplný výsledek												
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů												
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(215)							(215)	
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodářství				(768)							(768)	
Odloužená daň				197							197	
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků												
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			255								255	
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodářství			(95)								(95)	
Odloužená daň			(34)								(34)	
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					(2)						(2)	
Ostatní úplný výsledek za období												
Zůstatek k 31. prosinci 2016	8 755	3 495	1 880	2 412	490	5 200	11 611	-	27 003	6 045	66 891	

Příloha uvedená na stranách 39 až 91 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky (konsolidované)

Rok končící 31. prosince 2016

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s. přešly na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013.

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle

Po uskutečnění přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Přeshraniční fúze byla připravena z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu sledujícího oba trhy.

Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

Prostřednictvím dceřiných a přidružené společnosti banka rovněž poskytuje následující druhy služeb:

- leasing a splátkový prodej strojů a zařízení;
- odbytový leasing;
- leasing a splátkový prodej automobilů;
- spotřebitelské a podnikatelské úvěry poskytované na pořízení automobilů, strojů a zařízení;
- zprostředkování služeb a prodeje;
- zprostředkování uzavírání pojistných smluv;
- nákup, prodej a pronájem nemovitostí formou leasingu;
- realitní činnost;
- správa a údržba nemovitostí;
- provozní financování formou faktoringu tuzemských a zahraničních pohledávek.

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Některé dceřiné společnosti účtují podle českých účetních standardů a skupina provádí reklasifikace a úpravy údajů podle pravidel IFRS. Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání skupiny.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

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

(a) Konsolidace

Tato účetní závěrka je konsolidovaná a zahrnuje mateřskou společnost a její dceřiné společnosti („skupina“) a majetkové podíly v přidružených společnostech. V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

Konečným vlastníkem banky je UniCredit S.p.A, Milano, jež provádí konsolidaci celé skupiny UniCredit v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií. Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100% podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v pořizovací ceně 3 211 mil. Kč a 71,3% podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v pořizovací ceně 16 mil. eur. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Ve stejné době obě leasingové společnosti koupily české, resp. slovenské nemovitostní projektové společnosti od jejich původního vlastníka UniCredit Leasing SpA, tyto transakce rovněž představují transakce pod společnou kontrolou. Prodeje společností v rámci skupiny UniCredit se uskutečnily z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny UniCredit s cílem vytvořit silnou finanční skupinu na lokálních trzích s posílením obchodního potenciálu.

Banka následně převedla 91,2% podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3 % a podíl 19,9 %, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013 a vykázáný v položce

Realizovatelné cenné papíry) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč.

Společnost UniCredit Leasing CZ, a.s. v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořídila společnosti CA-Leasing Praha s.r.o. a CAC IMMO, s.r.o., které byly 1. listopadu 2014 zfúzovány do společnosti HVB Leasing Czech Republic s.r.o.

Dne 8. října 2014 byla založena společnost UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o., kterou 100% vlastní společnost UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Hlavní činností společnosti je zprostředkovatelská činnost v oblasti služeb.

Společnost UniCredit Leasing Real Estate s.r.o., která byla v rámci nákupu nemovitostních projektových společností pořizována společností UniCredit Leasing Slovakia, a.s., byla dne 8. ledna 2015 zfúzována do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Banka dne 20. ledna 2015 dokončila akvizici 100% podílu ve společnosti Transfinance, a.s., která byla pořizována mimo skupinu UniCredit. Hodnota investice je 198 mil. Kč. Hlavní činností společnosti je financování, inkasování a zajišťování krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu. Cílem této akvizice pro skupinu je především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o faktoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy. Společnost byla v květnu 2015 přejmenována na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

Společnost CAC Real Estate, s.r.o., vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s., byla v červnu 2015 prodána mimo skupinu UniCredit.

V únoru 2016 došlo k fúzi společností INPROX Poprad, spol. s r.o. a INPROX SR I., spol. s r.o. do společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

Společnost BACA Leasing Gama s.r.o. vlastněná společností UniCredit Leasing CZ, a.s. byla v březnu 2016 prodána mimo skupinu UniCredit.

V srpnu 2016 došlo k fúzi společností INPROX Chomutov, s.r.o. a INPROX Kladno, s.r.o. do společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. s účinností od 1. ledna 2016.

Konsolidační skupinu k 31. prosinci 2016 tvoří následující společnosti:

Název společnosti	Činnost společnosti	Sídlo	Vlastník	Podíl skupiny	Metoda konsolidace
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Faktoring	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Leasing	Praha	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	Zprostředkování služeb	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
RCI Financial Services, s.r.o.	Financování motorových vozidel	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	50%	ekvivalence
ALLIB Leasing s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
BACA Leasing Alfa s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing EURO, s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
CA-Leasing OVUS s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
HVB Leasing Czech Republic s.r.o.	Nemovitostní projektová společnost	Praha	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Leasing	Bratislava	UniCredit Leasing CZ, a.s.	100%	plná
UniCredit Fleet Management s.r.o.	Pronájem motorových vozidel	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Broker, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná
UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.	Zprostředkování služeb	Bratislava	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	100%	plná

Společnost RCI Financial Services, s.r.o. je přidruženou společností, která je konsolidovaná metodou ekvivalence. Skupina v této společnosti drží 49,9 % hlasovacích práv a nevykonává kontrolu nad touto společností.

3. Důležité účetní metody

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

(a) Funkční měna a přepočtení cizí měny

Funkční měnou banky a společností se sídlem v České republice je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice a společností se sídlem ve Slovenské republice je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká koruna. Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření pobočky je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázan v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou a platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázané ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

(b) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Klasifikace

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

Finanční aktiva a finanční závazky určené k obchodování skupina drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu. Mezi tato aktiva a závazky se řadí investice do dluhových a akciových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění. Tyto nástroje jsou vykazovány v rámci položky „Finanční aktiva určená k obchodování“ či v rámci položky „Finanční závazky určené k obchodování“.

Finanční aktiva označená skupinou jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví jsou součástí položky „Finanční aktiva neurčená k obchodování“.

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

Aktiva držena do splatnosti jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má skupina záměr a schopnost držet je do jejich splatnosti. Tato aktiva zahrnují některé obchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních

emisích a rovněž některé další investice do dluhových cenných papírů. Aktiva držaná do splatnosti jsou vykázána v položce „Aktiva držaná do splatnosti“.

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

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

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

(iii) Ocenění finančních aktiv a finančních závazků

Při prvotním účtování jsou finanční aktiva oceněna reálnou hodnotou, která zahrnuje (v případě finančních aktiv neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů) transakční náklady.

Následně jsou všechna finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceněna reálnou hodnotou. Výjimku tvoří nástroje, které se neobchodují na aktivních trzích, a pro které tudíž není možné určit spolehlivě jejich reálnou hodnotu. Tyto finanční nástroje jsou oceněny pořizovací cenou zahrnující transakční náklady upravenou o ztráty ze snížení hodnoty finančního nástroje.

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

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

Závazky vůči bankám a klientům a vydané cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

(iv) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního pasiva oceňovaného na reálnou hodnotu, je

rozdílný mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázán ve výsledku hospodaření. Skupina zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

(v) Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků je stanovena na základě jejich tržní ceny kotované ke dni sestavení účetních výkazů. Tržní cena není dále upravována o transakční náklady.

Pokud není kotovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí vhodných oceňovacích modelů či pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by skupina obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, skupina zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran. Přecenění dluhopisů v portfoliu skupiny je prováděno na denní bázi pomocí dostupných tržních sazeb kotovaných účastníky trhu prostřednictvím služeb Bloomberg. Pro každý z dluhopisů je vybírána skupina kontributorů, kteří poskytují hodnověrné a pravidelné ocenění dluhopisu. Z jednotlivých kontribucí a diskontních křivek je zároveň dopočítáván kreditní spread dluhopisu.

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

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

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

Následně skupina provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3g (ii)).

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – kotované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má skupina přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kotované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kotovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kotovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní; oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstupy, které nejsou založené na pozorovatelných údajích, a nepozorovatelné vstupy mohou mít významný vliv na ocenění nástroje.

Úpravy reálných hodnot (Fair Value Adjustments)

Aby reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků co nejvěrněji zobrazovaly realitu, skupina používá další úpravy reálných hodnot:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) je zohledněn do ocenění derivátů tak, aby výsledná reálná hodnota derivátů zohledňovala riziko protistrany a vlastní kreditní kvalitu banky. Banka používá standard skupiny UniCredit pro výpočet CVA založený na základě těchto vstupů:

- Očekávaný profil expozice z derivátů je odhadnut na základě stochastické simulace Monte Carlo.
- Simulované expozice z derivátů berou do úvahy Specifický Wrong Way Risk.
- V závislosti na typu derivátové protistrany je CVA počítán jako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založen na historických PD a LGD (týká se nefinančních protistran a protistran, které nemají na trhu obchodované vlastní CDS);
 - oboustranný CVA – výpočet je založen na PD a LGD odvozených z kotovaných CDS.
- Pro protistrany/klienty, jejichž PD = 1 (tzn. klient je v defaultu) se CVA nepočítá, aby nedošlo k dvojímu zahrnutí nákladů kreditního rizika do již zaúčtované opravné položky.

OIS Adjustment

Skupina aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pro kolateralizované expozice ve finančních nástrojích (deriváty, repa apod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosové křivce je přičten OIS efekt tak, aby výsledná reálná hodnota těchto příslušných finančních nástrojů zohledňovala aktuální hodnotu OIS. Tato úprava (adjustment) je zúčtovávána do výkazu zisku a ztrát skupiny.

FVA/AVA

Kotované tržní kurzy, výnosové křivky, spready apod. (obecně „tržní faktory“) nemusí v každý okamžik věrně reflektovat podmínky,

za kterých skupina může své pozice ve finančních nástrojích zlikvidovat. Důvodem mohou být větší než běžné obchodované objemy, které by skupina chtěla realizovat na finančních trzích, období stresu na finančních trzích, období s podprůměrnou hloubkou (likviditou) trhu. V těchto situacích by mohla být realizovaná reálná hodnota nižší než implikují kotované tržní faktory. Proto skupina v souladu s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), který ke kotovaným tržním faktorům přidává přírůstek k titulu:

- likvidity;
- nejistoty ceny / použitého modelu ocenění finančního nástroje;
- kreditního rizika.

Stanovenou hodnotu FVA skupina zúčtovává do výkazu zisku a ztrát. Vedle FVA skupina stanovuje k tržním faktorům Additional Valuation Adjustment (AVA), který lze chápat jako rozdíl mezi reálnou hodnotou vykázanou v bilanci skupiny včetně FVA a Prudent Valuation (PV). Pod PV si lze představit velmi nepravděpodobnou (avšak reálnou) výši tržních faktorů, která může na trhu nastat v okamžiku prodeje finančních aktiv z důvodů stresu na finančních trzích.

(vi) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot realizovatelných aktiv se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů“. V případě prodeje, převodu nebo ztráty kontroly nad těmito finančními aktivy se kumulované zisky nebo ztráty zachycené ve vlastním kapitálu převedou do výsledku hospodaření do položky „Čistý zisk z prodeje finančních aktiv a závazků“. Úrokový výnos z realizovatelných dluhových cenných papírů je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtování o snížení hodnoty realizovatelných aktiv je uvedeno v bodě 3(g) přílohy. Zisky a ztráty z finančních aktiv a finančních závazků účtovaných v amortizovaných hodnotách jsou zachyceny ve výsledku hospodaření v případě odúčtování finančního aktiva či finančního závazku, v případě snížení jeho hodnoty (viz bod 3(g)) nebo v důsledku amortizace.

(vii) Odúčtování

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy skupina ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva, nebo v případě, že skupina převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení skupinou. Finanční závazek je odúčtován v případě, kdy došlo k jeho zániku.

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

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

(c) Principy konsolidace

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, které jsou ovládané skupinou. Společnost je ovládaná tehdy, když skupina vykonává přímý nebo nepřímý rozhodující vliv na řízení nebo provozování společnosti tak, aby získala prospěch z její činnosti. Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidovaných účetních závěrkách od data vzniku rozhodujícího vlivu do data zániku tohoto vlivu.

Přidružené společnosti

Přidružené společnosti jsou společnosti, ve kterých má skupina podstatný (ne však rozhodující) vliv na řízení nebo provozování společnosti (tj. schopnost skupiny podílet se na řízení finanční a operativní politiky subjektu bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv). Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku obsahuje podíl skupiny na celkových vykázaných ziscích a ztrátách přidružených společností na základě metody ekvivalence, a to od data vzniku podstatného vlivu do data zániku tohoto vlivu. Konsolidovaný výkaz o finanční pozici obsahuje hodnotu investice v přidružené společnosti stanovenou metodou ekvivalence.

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti

Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti jsou vykázaný v rozvaze v pořizovacích cenách upravených o ztráty ze snížení hodnoty majetku. Vzájemné zůstatky a transakce mezi společnostmi ve skupině a nerealizované zisky plynoucí ze vztahů ve skupině jsou eliminovány v rámci zpracování účetní závěrky. Nerealizované zisky plynoucí z transakcí s přidruženými společnostmi jsou eliminovány ve výši podílu skupiny na společnosti a jsou eliminovány proti investicím do přidružených společností.

Transakce pod společnou kontrolou

Podniková kombinace mezi účetními jednotkami nebo podniky pod společnou kontrolou je takovou podnikovou kombinací, ve které

jsou všechny kombinující účetní jednotky nebo podniky v konečném důsledku kontrolovány stejnou stranou nebo stranami jak před podnikovou kombinací, tak i po podnikové kombinaci a tato kontrola není dočasná. Pro podnikové kombinace pod společnou kontrolou zvolila skupina metodu účetních hodnot nabývaného podniku a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnatelných obdobích.

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných smluv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto ocenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázaný na netto bázi v položce „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo položce „Úrokové a obdobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázaná v ostatním úplném výsledku jako součást vlastního kapitálu v položce „Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výsledku hospodaření.

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

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale očekává se, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazované v ostatním úplném výsledku zůstanou zachyceny ve vlastním kapitálu a jsou vykázaný v souladu s výše

změněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázané ve vlastním kapitálu se zaúčtují neprodlně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

Skupina z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném prodeji vykazuje úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném nákupu skupina odúčtuje z podrozvahové evidence takto nabyté cenné papíry a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázan v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

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

(f) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky mohou být kompenzovány v případě, že má skupina právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno

na netto bázi. Ve výkazu o finanční situaci je pak vykázána čistá kompenzovaná částka. Skupina neprovádí kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků.

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

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

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva držaná do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držaná do splatnosti jsou vykazovány v amortizované hodnotě, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty. Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a aktiv držaných do splatnosti na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota úvěrů a půjček a aktiv držaných do splatnosti se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

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

Jestliže v následujícím účetním období dojde ke snížení ztráty ze snížení hodnoty a tento pokles nastane objektivně v důsledku událostí, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty proti účtu „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek“ ve výsledku hospodaření.

(ii) Realizovatelná aktiva

Dojde-li ke snížení hodnoty realizovatelných aktiv a byl-li pokles reálné hodnoty předtím zachycen v ostatním úplném výsledku, skupina převede kumulovanou ztrátu do výsledku hospodaření do položky „Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Jestliže dojde

ke snížení hodnoty dluhových finančních instrumentů, klasifikovaných jako realizovatelná aktiva, a jejich předchozí zvýšení reálné hodnoty bylo zachyceno v ostatním úplném výsledku, skupina odúčtuje zvýšení reálné hodnoty zachycené v ostatním úplném výsledku do výše ztráty ze snížení hodnoty aktiva. Každá další ztráta ze snížení hodnoty je zachycena do výsledku hospodaření. U majetkových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná aktiva jsou ztráty ze snížení hodnoty, o kterých skupina účtovala do výsledku hospodaření, ponechány ve výsledku hospodaření.

(h) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Banka má hmotný majetek pro provozování činnosti i hmotný majetek držený jako investice. Oba typy hmotného majetku a nehmotný majetek jsou vykazovány v pořizovacích cenách snížených o opravy a ztráty ze snížení hodnoty.

Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

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

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

U hmotného a nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty, nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je vyšší z následujících hodnot: reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a hodnoty z užívání.

Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do provozních výnosů a nákladů. Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení drobného rozsahu jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno.

Dlouhodobý majetek, který skupina plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“.

Takový majetek je přeřazen v hodnotě nižší ze zůstatkové účetní hodnoty a prodejní ceny snížené o náklady související s prodejem.

(i) Leasing

Poskytnutý finanční leasing

Smlouvy o leasingu, u kterých byly na nájemce převedeny všechny podstatné výhody a rizika obvykle spojené s vlastnictvím předmětu leasingu, jsou klasifikovány jako finanční leasing.

Pohledávky z finančního leasingu se vykazují při přijetí předmětu leasingu zákazníkem ve výši čisté investice do leasingu. Součet budoucích minimálních leasingových splátek a počátečních poplatků za poskytnutí leasingu se rovná hrubé investici do leasingu (vzhledem k tomu, že smlouvy o finančním leasingu obsahují doložku o koupi na konci doby leasingu, není zde žádná nezajištěná zůstatková hodnota). Rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu představuje finanční výnosy příštích období, které se vykazují jako úrokový výnos po celou dobu trvání leasingu při konstantní periodické výnosnosti čisté investice do finančního leasingu. Částky přijaté od nájemce čistou investicí snižují.

Skupina vyazuje mezi pohledávkami z finančního leasingu rovněž pořizovací hodnotu předmětů finančního leasingu u smluv, u kterých byl předmět již pořízen, ale smlouva o finančním leasingu nebyla k rozvahovému dni aktivována.

Poskytnutý operativní leasing

Ostatní pronájmy jsou klasifikovány jako operativní leasing, přičemž předmět leasingu zůstává ve vlastnictví leasingové společnosti i po skončení smlouvy.

Výnosy z operativního leasingu jsou vykazovány v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Přijatý operativní leasing

Platby v rámci smluv o přijatém operativním leasingu jsou účtovány do položky „Všeobecné správní náklady“ rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

(j) Faktoring

Faktoring představuje odkup krátkodobých pohledávek v nominální hodnotě, které vznikly na základě dodávek zboží či služeb dodané dodavatelem odběrateli a nejsou po splatnosti. Faktoringová společnost vyplácí dodavateli část kupní ceny (tzv. předfinancování). Pohledávky z odkoupených pohledávek jsou vykázány v položce „Pohledávky za klienty“ po odečtení závazku z odkoupených pohledávek. Po zaplacení odběratelem je zbytek kupní ceny doplacen dodavateli.

Za své služby inkasuje skupina odměnu za poskytnuté předfinancování, která zahrnuje dvě základní složky – rizikovou a nákladovou. Riziková složka je odměna skupiny za převzetí úvěrového rizika a je ovlivněna především bonitou a platební morálkou

odběratelů. Při určení nákladové složky jsou zohledňovány ostatní faktory, jako náklady vzniklé při vedení evidence pohledávek, vedení upomínkového řízení, při informačním servisu, při asistenci v průběhu reklamačního řízení další náklady spojené s rezervací finančních prostředků potřebných k profinancování pohledávek. Aktuální cena se odvozuje od konkrétní výše obratu, počtu a bonitě odběratelů apod. Kromě odměny si skupina účtuje úrok, jehož absolutní výše závisí na objemu proplaceného předfinancování a časovém rozpětí mezi poskytnutím části kupní ceny a inkasem platby od odběratele.

(k) Rezervy

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

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

(l) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují relevantní prvotní transakční náklady a diskont či prémii mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby. V současném prostředí negativních úrokových sazeb jsou negativní úrokové výnosy prezentovány ve výnosech se záporným zůstatkem. Negativní úrokové náklady jsou prezentovány v úrokových nákladech s opačným znaménkem.

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

(m) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

(n) Dividendy

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

(o) Odložené bonusy

Skupina účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(p) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů v České republice se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně jsou spočteny za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázány v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem.

Daň z příjmů společností se sídlem ve Slovenské republice se počítá v souladu s předpisy platnými ve Slovenské republice.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(q) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže skupina rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítoku ekonomického prospěchu, zaúčtuje skupina aktivum a výnos.

(r) Vykazování podle segmentů

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě skupiny je touto osobou představenstvo banky. V roce 2016 došlo ke změně struktury vnitřní organizace a ke změně složení vykazovaných segmentů.

Skupina primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní.

Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení skupiny. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Retailové a privátní bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, vedení účtů, služby platebního styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty, investiční poradenství.

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

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

(s) Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

- úpravy standardů IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 – Investiční jednotky: Uplatňování výjimky z konsolidace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 11 – Účtování o akvizici účastí na společných činnostech (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 a IAS 38 – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 a IAS 41 – Zemědělství: Rostliny přinášející úrodu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 27 – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012–2014 (účinná pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu), které obsahuje úpravy několika IFRS týkající se změn v metodách vyřazení ve standardu IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončené činnosti, smluv o obsluze a použitelnosti úprav standardu IFRS 7 týkajících se zveřejnění zápočtu na zkrácené mezitímní účetní závěrky ve standardu IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování (s následnými úpravami standardu IFRS 1), diskontní sazby ve standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky a zveřejnění informací v mezitímní zprávě v IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

(t) Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

Skupina zhodnotila vliv těchto standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu budou mít vliv na přípravu účetní závěrky skupiny. Skupina v současné době provádí analýzu dopadů spojenou s aplikací těchto

standardů. Skupina plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

- *IFRS 9 Finanční nástroje* účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování*. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím. Projekt implementace standardu ve skupině aktuálně probíhá v oblastech klasifikace a ocenění a snížení hodnoty.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních nástrojů. Dojde ke zrušení stávajícího modelu založeného na portfoliích podle IAS 39 a nově budou finanční aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a charakteristik smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“). Těmito kritérii definuje kategorie oceňování jako:

- finanční aktiva v zůstatkových cenách (Amortized cost – „AC“),
- finanční aktiva v reálných cenách přeceňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“),
- finanční aktiva v reálných cenách přeceňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Všechny úvěry jsou ve skupině drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako AC, nebo FVTPL. Analýza portfolia aktuálně probíhá, skupina ovšem předpokládá, že naprostá většina úvěrového portfolia SPPI test splní a bude tak klasifikována jako AC, tj. bude vykazována v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pro tato aktiva může dojít k drobným změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v konkrétních případech. Snížení hodnoty – hlavním dopadem je změna konceptu odhadování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv ze současného konceptu „*utrpěné ztráty (incurred loss)*“ na koncept „*očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss)*“. Skupina předpokládá, že nový koncept urychlí účtování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a povede k vyšším opravným položkám k datu prvotního zachycení.

Další požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti vyžadují pro výpočet znehodnocení kromě historických informací také současné a budoucí prospektivní makroekonomické či jiné pro skupinu specifické informace. Metodika využití těchto informací je v současnosti předmětem interních analýz a zpřesňování.

Standard zavádí pro účely reportingu a výpočtu opravných položek nový třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování (tzv. „staging“):

- V úrovni 1 se nachází finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování

nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U těchto aktiv jsou zaúčtovány dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Skupina předpokládá, že v této kategorii bude zařazena drtivá většina standardních pohledávek.

- Úroveň 2 obsahuje taková finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, ale neexistuje u nich objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je stále počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Skupina předpokládá, že do této kategorie budou zařazeny pohledávky, u kterých došlo od doby poskytnutí ke zhoršení rizikového profilu (toto bude řízeno jak kvalitativním, tak i kvantitativním způsobem; přesná parametrizace je zatím předmětem probíhajících analýz a vývoje modelů).
- V úrovni 3 se nachází finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv. V této kategorii budou zařazeny pohledávky se selháním.

Tato nová segmentace i určuje způsob výpočtu opravné položky, konkrétně:

- K pohledávkám v úrovni 1 bude opravná položka rovna vypočtené očekávané ztrátě daného produktu.
- Pro úroveň 2 se nově zavádí pojem LtEL („life time expected loss“) představující modelovanou očekávanou ztrátu zohledňující celkovou dobu splatnosti daného produktu. V tomto výpočtu budou použity odpovídající life-time parametry, které jsou nyní předmětem vývoje/kalibrace. V souladu s konceptem banka při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.
- V úrovni 3 banka nepředpokládá významné změny v logice výpočtu oproti současnému přístupu u oprávkování pohledávek v selhání (rozdělení na individuální a kolektivní způsob výpočtu opravných položek zůstane zachován).

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činnosti v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění. Banka tak očekává širší využití zajišťovacího účetnictví po zavedení standardu.

Skupina předpokládá podřízené stávajících a plánovaných vztahů zajišťovacího účetnictví pod nový standard IFRS 9 jako celek. Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) tak bude možné cca do roku 2020 postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, jež pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly vybrány pro ocenění reálnou hodnotou. Tato změna v účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka již nevykazuje ve výsledku hospodaření.

Skupina nepřistoupí ke standardu IFRS 9 předčasně (tzv. „early adoption“), požadavky standardu tedy začne aplikovat od 1. ledna 2018. Očekávaný harmonogram implementace:

- 2016 až 2. čtvrtletí 2017: dokončení dopadové analýzy nového standardu, vytvoření skupinové metodiky a aplikace lokálního řešení,
- 1. čtvrtletí 2017: začátek uživatelského,
- 2. až 4. čtvrtletí 2017: kalibrace modelů pro výpočet znehodnocení a účetních modelů, úprava interních a skupinových metodik, pokračování uživatelského testování, paralelní běh dohánějícího modelu dle IAS 39 a nového modelu dle IFRS 9.

Skupina nebude přehodnocovat předchozí období. Banka plánuje vytvořit a zveřejnit následující rekongilace:

- Odsouhlasení finančních aktiv dle portfolií definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nových portfolií definovaných standardem IFRS 9 k 1. lednu 2018.
- Odsouhlasení výše opravných položek definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nového standardu IFRS 9 k 1. lednu 2018 po jednotlivých třídách finančních aktiv.

Skupina, vzhledem ke komplexnosti změny v souvislosti s novým standardem a vzhledem k probíhajícím projektům implementace, v tuto chvíli nekvantifikuje očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku.

Hlavní dopad skupina očekává zejména z důvodu navýšení úrovně opravných položek, jelikož nový standard vyžaduje tvorbu opravných položek k očekávaným ztrátám i u aktiv, kde není k datu účetní závěrky objektivní důkaz o znehodnocení.

Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 bude efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu zisku a ztrát.

V oblasti plánování regulatorního kapitálu dle standardů Basel III se očekává jeho jednorázové snížení k datu 1. ledna 2018. Tento efekt je způsobený jednorázovým snížením hodnoty nerozděleného zisku předcházených období, který tvoří jednu z hlavních komponent kmenového kapitálu CET1.

Pozn.: Na základě dokumentů Basilejského výboru pro bankovní dohled (BCBS) vydaných v říjnu 2016¹ se očekává rozložení efektu dopadu nového standardu IFRS 9 na regulatorní kapitál CET 1

¹ Discussion paper: Regulatory treatment of accounting provisions (D385) a Consultative document: Regulatory treatment of accounting provisions – interim approach and transitional arrangements (D386)

v průběhu horizontu více let. Nový návrh CRR 2² z listopadu 2016 předpokládá rozložení dopadu dodatečných opravných položek z titulu IFRS 9 do horizontu 5 let.

Výše uvedené dopady jsou odhadované a mohou se v průběhu implementace měnit.

- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

(u) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu); Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 a IAS 28 – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající datem, které bude určeno, nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 7 – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- vyjasnění standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky,
- úpravy standardu IFRS 2 – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 4 – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- roční zdokonalení IFRS standardů – cyklus 2014–2016 (účinná pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu).
- interpretace IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota (účinná pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 40 – Převody investic do nemovitostí (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 40). Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je

² REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Regulation (EU) No 575/2013 as regards the leverage ratio, the net stable funding ratio, requirements for own funds and eligible liabilities, counterparty credit risk, market risk, exposures to central counterparties, exposures to collective investment undertakings, large exposures, reporting and disclosure requirements and amending Regulation (EU) No 648/2012

nezbytné, aby vedení skupiny provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení. Při posuzování znehodnocení na individuální bázi je návratnost finančních aktiv, zejména pohledávek, hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení skupiny posuzuje předpoklady týkající se finanční situace klienta a čisté realizovatelné hodnoty zajištění.

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

(ii) Stanovení reálných hodnot

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

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod skupiny

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

Účetní metody skupiny podávají návod, jak a za jakých okolností mají být finanční aktiva a pasiva klasifikována při prvotním zaúčtování do jednotlivých kategorií; skupina potvrzuje splnění předpokladů uvedených v bodě 3(b)(i).

(ii) Zajišťovací účetnictví

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

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

(iii) Změna účetních metod

Skupina v průběhu účetního období 2016 a v roce 2015 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Skupina v průběhu účetního období 2016 a v roce 2015 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2016	2015
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	56	33
Pohledávky za bankami	157	128
Pohledávky za klienty	9 774	10 598
Realizovatelné cenné papíry	1 312	1 453
Cenné papíry držené do splatnosti	9	10
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	17	27
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	–	10
Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích derivátů	507	489
Úrokové a obdobné výnosy	11 832	12 748
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	(5)	(7)
Závazky vůči bankám	(197)	(465)
Závazky vůči klientům	(516)	(855)
Vydané cenné papíry	(969)	(1 185)
Finanční závazky určené k obchodování	–	(1)
Úrokové a obdobné náklady	(1 687)	(2 513)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	10 145	10 235

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	5	4
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	692	653
Z úvěrových operací	1 885	1 833
Z platebního styku	789	757
Ze správy účtů	511	514
Z platebních karet	856	1 034
Ostatní	280	265
Výnosy z poplatků a provizí	5 018	5 060
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(8)	(10)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(72)	(71)
Z úvěrových operací	(364)	(246)
Z platebního styku	(31)	(33)
Z platebních karet	(577)	(774)
Ostatní	(143)	(83)
Náklady na poplatky a provize	(1 195)	(1 217)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 823	3 843

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	3	2
Celkem výnosy z dividend	3	2

8. Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování

mil. Kč	2016	2015
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	87	93
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	698	1 410
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	1 344	402
Celkem čistý zisk/ztráta z obchodování	2 129	1 905

9. Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	2016	2015
Zajišťující nástroje	(158)	156
Zajišťované nástroje	154	(165)
Celkem čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(4)	(9)

10. Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky za klienty	3	1
Realizovatelné cenné papíry	1 085	16
Vydané dluhové cenné papíry	(35)	(8)
Celkem čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	1 053	9

Zisk z realizovatelných finančních aktiv byl ovlivněn zejména výnosy plynoucími z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla skupina majetkovou účast.

11. Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování

mil. Kč	2016	2015
Dluhové cenné papíry (aktiva)	3	(1)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	3	(1)

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky za klienty	(1 431)	(1 486)
Rezerva na podrozvahové položky	(65)	45
Realizovatelné cenné papíry	(3)	–
Celkem ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv a podrozvahových položek	(1 499)	(1 441)

13. Správní náklady

mil. Kč	2016	2015
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 431)	(2 400)
Sociální náklady	(840)	(820)
Ostatní	(119)	(102)
	(3 390)	(3 322)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(681)	(654)
Informační technologie	(1 241)	(1 232)
Reklama a marketing	(471)	(461)
Spotřeba materiálu	(76)	(84)
Audit, právní a poradenské služby	(183)	(180)
Administrativní a logistické služby	(547)	(490)
Pojištění depozit a obchodů	(532)	(460)
Ostatní služby	(273)	(289)
Ostatní	(460)	(335)
	(4 464)	(4 185)
Celkem správní náklady	(7 854)	(7 507)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení. Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají pravomoc a odpovědnost přímo či nepřímo za plánování, řízení a kontrolu činností skupiny, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných).

mil. Kč	2016	2015
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	185	168
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	–	–
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	34	34
Požítka při předčasném ukončení pracovního poměru	–	–
Úhrady vázané na akcie	–	–
Celkem	219	202

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	3 328	2 952
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	33	29

V položce zaměstnanci jsou uvedeni všichni zaměstnanci skupiny. Položky členové představenstva, členové dozorčí rady a ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu obsahují osoby za banku.

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2016 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	351	1 389	–
2015 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	293	1 203	–

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2016	2015
Přijaté nájemné	696	598
Ostatní výnosy spojené s leasingem	68	76
Ostatní výnosy	535	546
Celkem ostatní provozní výnosy	1 299	1 220
Daně	(2)	(3)
Pokuty a penále	(15)	(13)
Ostatní náklady spojené s leasingem	(96)	(72)
Ostatní	(396)	(467)
Celkem ostatní provozní náklady	(509)	(555)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	790	665

Následující tabulka shrnuje pohledávky z operativního leasingu:

2016 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	305	383	84
2015 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	516	823	76

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pokladní hotovost	4 083	4 354
Ostatní vklady u centrálních bank	109	91
Celkem	4 192	4 445

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

16. Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	2 803	13	–	2 816
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	39	6 172	–	6 211
Celkem	2 842	6 185	–	9 027
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	1 607	4	–	1 611
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	36	6 381	–	6 417
Celkem	1 643	6 385	–	8 028

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	2 816	1 611
Akcie		
Finanční služby	–	–
Ostatní	–	–
Celkem	2 816	1 611

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	–	–	–	–
Celkem	–	–	–	–
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	–	1 539	–	1 539
Celkem	–	1 539	–	1 539

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	6
Veřejná správa	–	1 533
Ostatní	–	–
Celkem	–	1 539

17. Realizovatelné cenné papíry

Skupina nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	65 539	14 424	–	79 963
Akcie	–	–	229	229
Celkem	65 539	14 424	229	80 192
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkem	64 906	17 108	635	82 649

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Bankovnictví	12 240	12 927
Vlády a centrální banky	57 759	59 824
Ostatní veřejný sektor	2 185	2 215
Ostatní	7 779	7 052
Akcie		
Investiční fondy	–	–
Ostatní	229	631
Celkem	80 192	82 649

(c) Majetkové účasti

mil. Kč		Datum	Požizovací	Čistá účetní	Čistá účetní	Podíl skupiny k	
Obchodní firma	Sídlo	pořízení	cena	hodnota 2016	hodnota 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24		

18. Cenné papíry držené do splatnosti

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry	186	186
Celkem	186	186

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	186	186
Ostatní	–	–
Celkem	186	186

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Běžné účty	1 204	1 714
Termínové vklady	6 830	44 277
Úvěry	7 977	6 415
Reverzní repo operace (viz bod 37)	117 501	46 000
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	6 388	8 205
Celkem	139 900	106 611

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	127 946	96 683
Ostatní země Evropské unie	5 500	5 962
Ostatní	6 454	3 966
Celkem pohledávky za bankami	139 900	106 611

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosince 2016			
Běžné účty (kontokorenty)	34 441	474	34 915
Rezidentské hypoteční úvěry	90 932	696	91 628
Ostatní hypoteční úvěry	62 473	1 902	64 375
Leasing	26 676	643	27 319
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 723	107	11 830
Faktoring	6 087	144	6 231
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	147 065	2 209	149 274
Celkem	379 397	6 175	385 572
31. prosince 2015			
Běžné účty (kontokorenty)	32 150	585	32 735
Rezidentské hypoteční úvěry	80 590	1 644	82 234
Ostatní hypoteční úvěry	55 428	2 377	57 805
Leasing	25 705	1 027	26 732
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	10 955	138	11 093
Faktoring	5 301	110	5 411
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	133 454	2 077	135 531
Celkem	343 583	7 958	351 541

Skupina používá definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči bance po dobu delší než 90 dní a/ nebo
- je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by banka přistoupila k realizaci zajištění.

(b) Klasifikace pohledávek za klienty a ztráty ze snížení hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty	Ztráty	Čistá hodnota
		identifikované jednotlivě	identifikované portfoliově	
31. prosince 2016				
Standardní	374 717	–	(1 746)	372 971
Sledované	6 695	–	(269)	6 426
Nestandardní	6 190	(3 140)	–	3 050
Pochybné	1 884	(1 093)	–	791
Ztrátové	8 364	(6 030)	–	2 334
Celkem	397 850	(10 263)	(2 015)	385 572

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2015				
Standardní	337 266	–	(1 731)	335 535
Sledované	8 356	–	(308)	8 048
Nestandardní	4 653	(1 597)	–	3 056
Pochybné	3 741	(1 518)	–	2 223
Ztrátové	10 026	(7 347)	–	2 679
Celkem	364 042	(10 462)	(2 039)	351 541

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek v hrubé hodnotě podle interního ratingu:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky bez selhání		
Interní rating 1	6 573	7 421
Interní rating 2	10 232	9 889
Interní rating 3	44 861	23 621
Interní rating 4	102 911	90 465
Interní rating 5	105 750	103 516
Interní rating 6	67 537	69 764
Ostatní ratingové stupně	23 922	29 831
Pohledávky bez ratingu	19 626	11 115
Celkem	381 412	345 622
Pohledávky se selháním	16 438	18 420
Celkem	397 850	364 042

Skupina pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek. Jednotlivé kategorie, do kterých skupina své pohledávky zařazuje, zahrnují pohledávky, u kterých skupina stanovila podobný odhad pravděpodobnosti splacení pohledávky nebo které vyjadřují podobné chování dlužníka (počet dní po splatnosti, finanční situace apod.).

V roce 2015 došlo ke změně metodiky výpočtu opravných položek, ve které se – mimo jiné – změnila pravidla pro aplikaci způsobu výpočtu znehodnocení (individuální vs. modelem). Skupina posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, skupina měří ztrátu na jednotlivých pohledávkách ve výši rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky (zahrnující peněžní toky z realizace zajištění); u klientů v selhání s expozicí nad 1 mil. EUR individuálně, u ostatních s použitím odpovídajícího modelu.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez selhání v hrubé hodnotě podle počtu dní po splatnosti.

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky bez selhání v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	375 502	339 010
1–30 dní po splatnosti	5 148	5 288
31–90 dní po splatnosti	762	1 324
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	381 412	345 622

(c) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finanční instituce	9 797	10 724
Nefinanční podniky	268 668	244 266
Vládní sektor	1 669	1 744
Fyzické osoby a ostatní	105 438	94 807
Celkem	385 572	351 541

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Bankovní a obdobné záruky	8 483	26	3	1	–	8 513
Nemovitosti	89 417	1 799	1 122	366	864	93 568
Záruky společností	2 728	15	–	–	–	2 743
Movitý majetek	5 762	460	121	47	171	6 561
Ostatní zajištění	42 003	–	141	747	1 099	43 990
Nezajištěno	226 324	4 395	4 803	723	6 230	242 475
Celkem	374 717	6 695	6 190	1 884	8 364	397 850
K 31. prosinci 2015						
Bankovní a obdobné záruky	10 601	15	2	–	–	10 618
Nemovitosti	79 665	2 454	1 608	574	1 103	85 404
Záruky společností	1 330	16	–	–	–	1 346
Movitý majetek	24 521	821	264	134	660	26 400
Ostatní zajištění	3 936	882	504	3	676	6 001
Nezajištěno	217 213	4 168	2 275	3 030	7 587	234 273
Celkem	337 266	8 356	4 653	3 741	10 026	364 042

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 53 723 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 41 068 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění je v těchto případech silně korelovaná s bonitou dlužníka.

(e) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oblasti

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	238 771	212 647
Slovenská republika	127 130	115 110
Ostatní země Evropské unie	14 800	19 350
Ostatní	4 871	4 434
Celkem	385 572	351 541

(f) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Služby v oblasti nemovitostí	77 794	64 456
Finanční služby	9 747	10 707
Velkoobchod	27 679	28 426
Domácnosti	102 455	92 041
Maloobchod	7 243	7 910
Leasing a pronájem	5 842	4 156
Automobilový průmysl	8 775	6 484
Energetický průmysl	27 237	29 885
Ostatní	118 800	107 476
Celkem pohledávky za klienty	385 572	351 541

(g) Analýza pohledávek s úlevou (Forbearance)

Přístup skupiny k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v kapitole Řízení finančních rizik (bod 40 b) iv).

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Celkem hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek bez selhání	Znehodnocení pohledávek se selháním	Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2016							
Nefinanční podniky	8 360	2 728	11 088	(143)	(1 425)	(1 568)	9 520
Ost. fin. podniky	8	–	8	–	–	–	8
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	61	68	129	(4)	(17)	(21)	108
Celkem	8 429	2 796	11 225	(147)	(1 442)	(1 589)	9 636
31. prosince 2015							
Nefinanční podniky	1 516	3 660	5 176	(74)	(1 696)	(1 770)	3 406
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	6	75	81	–	(17)	(17)	64
Celkem	1 522	3 735	5 257	(74)	(1 713)	(1 787)	3 470

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2016 činil 2,5 % (k 31. prosinci 2015: 1,0 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou počtu dní po splatnosti:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2016			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	7 054	(88)	6 966
Po splatnosti	1 375	(59)	1 316
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	8 429	(147)	8 282
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 985	(794)	1 191
91–180 dní po splatnosti	299	(147)	152
181 – 1 rok po splatnosti	106	(66)	40
Více než 1 rok po splatnosti	406	(435)	(29)
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 796	(1 442)	1 354
Celkem	11 225	(1 589)	9 636
31. prosince 2015			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	217	(9)	208
Po splatnosti	1 305	(65)	1 240
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	1 522	(74)	1 448
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	2 416	(831)	1 585
91–180 dní po splatnosti	126	(75)	51
181 – 1 rok po splatnosti	248	(101)	147
Více než 1 rok po splatnosti	945	(706)	239
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	3 735	(1 713)	2 022
Celkem	5 257	(1 787)	3 470

Následující tabulka shrnuje pohyb pohledávek s úlevou v hrubé hodnotě:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	7 630
Přesun do kategorie s úlevou	1 320
Přirůstky	99
Odpisy	(456)
Splacené	(1 017)
Přesun z kategorie s úlevou	(2 300)
Ostatní	(19)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2015	5 257
Zůstatek k 1. lednu 2016	5 257
Přesun do kategorie s úlevou	8 254
Přirůstky	24
Odpisy	(157)
Splacené	(408)
Přesun z kategorie s úlevou	(1 091)
Ostatní	(654)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2016	11 225

Během roku 2016 došlo k jednorázové zpětné kontrole úkonů skupiny provedených v předchozích dvou letech, které by mohly naplňovat znaky pro klasifikaci s úlevou bez selhání dlužníka. V důsledku této aktivity byla skokově navýšena kategorie takto vykazovaných pohledávek.

Následující tabulka shrnuje pohyb znehodnocení pohledávek s úlevou:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(1 774)
Přesun do kategorie s úlevou	(527)
Tvorba v průběhu roku	(189)
Rozpuštění v průběhu roku	163
Odepsané pohledávky – použití	313
Přesun z kategorie s úlevou	222
Ostatní snížení	5
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2015	(1 787)
Zůstatek k 1. lednu 2016	(1 787)
Přesun do kategorie s úlevou	(655)
Tvorba v průběhu roku	(146)
Rozpuštění v průběhu roku	179
Odepsané pohledávky – použití	132
Přesun z kategorie s úlevou	517
Ostatní snížení	171
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2016	(1 589)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(12 471)
Přírůstek z titulu konsolidace	(132)
Tvorba v průběhu roku	(4 604)
Rozpuštění v průběhu roku	3 118
Vliv do výsledku hospodaření	(1 486)
Odepsané pohledávky – použití	1 488
Kurzové rozdíly	100
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015	(12 501)

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	(12 501)
Přírůstek z titulu konsolidace	–
Tvorba v průběhu roku	(3 834)
Rozpuštění v průběhu roku	2 403
Vliv do výsledku hospodaření	(1 431)
Odepsané pohledávky – použití	1 541
Kurzové rozdíly	113
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2016	(12 278)

(i) Pohledávky z finančního leasingu

mil. Kč	Minimální splátka leasingu		Současná hodnota min. splátky leasingu	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky z finančního leasingu:				
Do jednoho roku	9 201	8 777	7 969	8 233
Od jednoho roku do pěti let	15 213	15 031	14 684	13 204
Nad pět let	5 099	5 873	4 666	5 295
	29 513	29 681	27 319	26 732
Minus: nerealizovaný výnos	(2 194)	(2 949)	–	–
Současná hodnota pohledávky z min. splátky leasingu	27 319	26 732	27 319	26 732

21. Investice v přidružených společnostech

mil. Kč	Aktiva	Provozní výnosy	Zisk/(ztráta)	Vlastní kapitál	Účetní hodnota
31. prosince 2016					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	3 042	202	120	719	401
Celkem					401
31. prosince 2015					
RCI Financial Services, s.r.o. (50 %)	2 653	207	117	719	401
Celkem					401

Změny v investicích do přidružených společností

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	542
Přírůstek z titulu konsolidace	–
Změna hodnoty ve výsledku hospodaření	57
Dividenda	(72)
Změna hodnoty v kapitálu	(124)
Celkem	401
Zůstatek k 1. lednu 2016	401
Přírůstek z titulu konsolidace	–
Změna hodnoty ve výsledku hospodaření	60
Dividenda	(60)
Změna hodnoty v kapitálu	–
Celkem	401

22. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Zajištění reálných hodnot	–	122	–	122
Zajištění peněžních toků	–	5 041	–	5 041
Celkem	–	5 163	–	5 163
31. prosince 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	240	–	240
Zajištění peněžních toků	–	4 667	–	4 667
Celkem	–	4 907	–	4 907

23. Hmotný majetek

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hmotný majetek pro provozování činnosti		
Budovy a pozemky	1 094	1 776
Kancelářské vybavení	39	75
IT vybavení	134	185
Majetek poskytnutý do operativního leasingu	2 863	2 231
Ostatní	174	104
Hmotný majetek držený jako investice		
Budovy a pozemky	712	745
Celkem	5 016	5 116

(a) Změny hmotného majetku drženého pro provozování činnosti

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Operativní leasing	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	3 766	483	1 016	1 987	180	7 432
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 838)	(406)	(814)	(588)	(87)	(3 733)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	1 928	77	202	1 399	93	3 699
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–	–	3	3
Přírůstky	149	30	191	1 962	37	2 369
Úbytky	–	–	(143)	(558)	–	(701)
Odpisy	(147)	(16)	(61)	(399)	(23)	(646)
Převody do aktiv držených k prodeji	(23)	–	–	–	–	(23)
Ostatní a kurzové rozdíly	(131)	(16)	(4)	(173)	(6)	(330)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	1 776	75	185	2 231	104	4 371
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	2 927	443	709	2 868	165	7 275
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 151)	(368)	(524)	(637)	(61)	(2 904)
Pořizovací cena k 1. lednu 2016	2 927	443	709	2 868	165	7 275
Oprávky a snížení hodnoty k 1. lednu 2016	(1 151)	(368)	(524)	(637)	(61)	(2 904)
Zůstatková cena k 1. lednu 2016	1 776	75	185	2 231	104	4 371
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–	–	–	–
Přírůstky	99	8	47	2 093	56	2 303
Úbytky	(661)	–	–	(697)	(14)	(1 372)
Odpisy	(146)	(10)	(60)	(483)	(36)	(735)
Převody do aktiv držených k prodeji	(4)	–	–	–	–	(4)
Ostatní a kurzové rozdíly	30	(34)	(38)	(281)	64	(259)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	1 094	39	134	2 863	174	4 304
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	2 047	212	734	3 500	480	6 973
Oprávky a snížení hodnoty k 31. prosinci 2016	(953)	(173)	(600)	(637)	(306)	(2 669)

Vedení skupiny v únoru roku 2016 schválilo prodej a zpětný pronájem budovy v účetní hodnotě 629 mil. Kč, která byla následně převedena do „Dlouhodobých aktiv určených k prodeji“. Transakce proběhla v průběhu roku 2016.

(b) Změny hmotného majetku drženého jako investice

mil. Kč	Budovy a pozemky	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	1 395	1 395
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(412)	(412)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	983	983
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–
Přírůstky	–	–
Úbytky	–	–
Odpisy	(34)	(34)
Převody do aktiv držených k prodeji	(205)	(205)
Ostatní a kurzové rozdíly	1	1
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	745	745
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	982	982
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(237)	(237)
Pořizovací cena k 1. lednu 2016	982	982
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2016	(237)	(237)
Zůstatková cena k 1. lednu 2016		
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–
Přírůstky	–	–
Úbytky	–	–
Odpisy	(33)	(33)
Převody do finančního leasingu	–	–
Ostatní a kurzové rozdíly	–	–
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	712	712
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	982	982
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2016	(270)	(270)

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	1 286	8	1 294
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 189)	(8)	(1 197)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	97	–	97
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–
Přírůstky	699	80	779
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(35)	–	(35)
Ostatní	11	(60)	(49)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	772	20	792
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	1 901	27	1 928
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 129)	(7)	(1 136)

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2016	1 901	27	1 928
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2016	(1 129)	(7)	(1 136)
Zůstatková cena k 1. lednu 2016	772	20	792
Přírůstky z titulu konsolidace	–	–	–
Přírůstky	622	–	622
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(43)	–	(43)
Ostatní	36	(20)	16
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	1 387	–	1 387
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	2 556	–	2 556
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2016	(1 169)	–	(1 169)

Software obsahuje majetek v hodnotě 1 174 mil. Kč (v roce 2015 639 mil. Kč) pořízený zejména v souvislosti s implementací nového bankovního systému, který není zařazen do užívání a tedy není odepisován.

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Náklady a příjmy příštích období	368	480
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 151	1 033
Pohledávky z obchodního styku	426	753
Pohledávky z cenných papírů	201	92
Ostatní daně	125	90
Uspořádací účty	472	374
Ostatní	354	202
Celkem	3 097	3 024
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(16)	(26)
Čistá ostatní aktiva	3 081	2 998

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Vklady centrálních bank	11 889	11 899
Běžné účty	7 033	11 506
Úvěry	16 380	22 487
Termínové vklady	39 210	7 540
Repo operace (viz bod 37)	41 012	6 270
Ostatní	–	–
Celkem	115 524	59 702

Skupina v současnosti využívá měnového nástroje Evropské centrální banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“), a to v objemu 440 mil. EUR. Tuto tranši skupina načerpala v červnu 2016, její splatnost je v červnu 2020 a je vykázána v položce „Vklady centrálních bank“. TLTRO II má charakter dlouhodobého repo obchodu a jako takový je zajištěn kolaterálem akceptovaným Eurosystemem. Peněžní prostředky získané tímto nástrojem jsou využity k refinancování převážně korporátních úvěrů na Slovensku.

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Běžné účty	322 479	299 340
Termínové vklady	40 411	53 653
Repo operace (viz bod 37)	4 653	7 208
Ostatní	3 620	3 788
Celkem	371 163	363 989

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hypoteční zástavní listy	49 183	51 661
Strukturované dluhopisy	8 170	7 809
Bez kuponové dluhopisy	1 664	1 844
Jiné emitované dluhové cenné papíry	1 090	3 705
Celkem	60 107	65 019

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 8 512 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 8 406 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 17 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2015: 11 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 293 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2015: 338 mil. Kč).

29. Finanční závazky určené k obchodování

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Závazky z krátkých prodejů	1 033	–	–	1 033
Deriváty	–	5 536	–	5 536
Celkem	1 033	5 536	–	6 569
31. prosince 2015				
Závazky z krátkých prodejů	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkem	926	6 110	–	7 036

30. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Zajištění reálných hodnot	–	1 044	–	1 044
Zajištění peněžních toků	–	2 373	–	2 373
Celkem	–	3 417	–	3 417

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	1 017	–	1 017
Zajištění peněžních toků	–	2 127	–	2 127
Celkem	–	3 144	–	3 144

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Výnosy a výdaje příštích období	1 118	1 373
Závazky z obchodního styku	944	1 012
Závazky vůči zaměstnancům	739	637
Nevypořádané obchody s cennými papíry	89	19
Uspořádací účty	5 677	3 250
Ostatní	312	366
Celkem ostatní pasiva	8 879	6 657

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	553	1 128
Soudní spory	81	84
Rezerva na restrukturalizaci	23	21
Ostatní	312	3
Celkem rezervy	969	1 236

(a) Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 173
Tvorba v průběhu roku	197
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění v průběhu roku	(242)
Ostatní – kurzové rozdíly	–
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2015	1 128
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 128
Tvorba v průběhu roku	300
Použití v průběhu roku	(650)
Rozpuštění v průběhu roku	(235)
Ostatní – kurzové rozdíly	10
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2016	553

(b) Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	100	30	10	140
Přírůstek z titulu konsolidace	–	–	–	–
Tvorba v průběhu roku	12	2	3	17
Použití v průběhu roku	–	(6)	–	(6)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(28)	(5)	(10)	(43)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2015	84	21	3	108

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	84	21	3	108
Přírůstek z titulu konsolidace	–	–	–	–
Tvorba v průběhu roku	11	3	313	327
Použití v průběhu roku	(3)	(1)	(1)	(5)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(11)	–	(3)	(14)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2016	81	23	312	416

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2016	2015
Splatná daň	(1 488)	(1 403)
Daň z minulého roku	73	(24)
Odložená daň	(253)	3
Celkem daň z příjmů	(1 668)	(1 424)

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

mil. Kč	2016	2015
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	7 713	7 064
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 465)	(1 342)
Vliv minulých let na splatnou daň	73	(24)
Výnosy nepodléhající zdanění	107	167
Daňově neodčitatelné náklady	(169)	(192)
Vliv minulých let na odloženou daň	(86)	6
Vliv vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(58)	(40)
Nevykázané dočasné rozdíly v odložené dani	(80)	–
Vykázání původně nevykazované odložené daně	43	–
Vliv změny sazby slovenské daně	(31)	–
Ostatní	(2)	–
Celkem daň z příjmů	(1 668)	(1 424)

Efektivní daňová sazba skupiny je 21,6 % (za rok 2015: 20,2 %).

(b) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí skupina kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. Vedení skupiny se domnívá, že skupina bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2016 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	24	–	19	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	597	–	820	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	37	–	24	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(11)	21	(2)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(54)	–	(62)
Daňová ztráta	38	–	37	–
Ostatní	37	(41)	54	(45)
Odložený daňový závazek/pohledávka	733	(106)	975	(109)
Čistá odložená daňová pohledávka	627		866	

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	83	(3)	77	(3)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	365	(643)	365	(569)
Leasing	–	–	–	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	16	(99)	3	(55)
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	2	(434)	3	(432)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(477)	–	(666)
Daňové ztráty	8	–	2	–
Ostatní	58	(1)	11	(10)
Odložený daňový závazek/pohledávka	532	(1 657)	461	(1 735)
Čistý odložený daňový závazek		(1 125)		(1 274)

Skupina dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které z důvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu nedaňových rezerv vytvořených českou bankou ve výši 67 mil. Kč, z titulu nedaňových rezerv vytvořených slovenskou pobočkou ve výši 22 mil. Kč, z titulu opravných položek k úvěrovým pohledávkám vytvořeným slovenskou pobočkou ve výši 17 mil. Kč, z titulu opravných položek vytvořených společnostmi UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 73 mil. Kč a z titulu neuplatněných daňových ztrát společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. ve výši 16 mil. Kč, z nichž 15 mil. Kč je započitatelných v roce 2017.

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál skupiny k 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů skupiny

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2016				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. prosinci 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,96
Minoritní akcionáři		5	12	0,04
Celkem		8 755	3 495	100,00

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

(b) Analýza základního kapitálu skupiny

	31. 12. 2016 Počet akcií	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení skupiny a právo na podíl na zisku. Skupina nadržela k 31. prosinci 2016 a 31. prosinci 2015 žádné vlastní akcie.

35. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

36. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervní fondy	5 200	5 190
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	27 003	21 373
Kurzové rozdíly z konsolidace	–	(2)
Celkem	43 814	38 172

Skupina může na základě rozhodnutí valné hromady vytvářet rezervní fond (součást položky „Rezervní fondy“) z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce. Takto vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty skupiny, a to na základě rozhodnutí valné hromady.

V rámci přeshraniční fúze byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky.

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

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky za bankami	117 501	46 000
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	116 305	45 138
Pohledávky za klienty	–	–
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	–

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 12 393 mil. Kč a cenné papíry získané v rámci výměny kolaterálů ve výši 393 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2015: 8 177 mil. Kč).

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky vůči bankám	41 012	6 270
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	44 596	6 939
Závazky vůči klientům	4 653	7 208
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	4 653	7 206

38. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

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

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2016 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 32 přílohy). Kromě těchto sporů byla skupina vystavena právním žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici skupiny.

Zdanění

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

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že skupina provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim skupina vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Skupina vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2016 činila celková částka těchto rezerv 553 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 128 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Akreditivy a finanční záruky	41 499	46 255
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	115 291	114 053
Celkem	156 790	160 308

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

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhopisy	474 869	513 180
Akcie	205 853	206 615
Depozitní směňky	21 489	29 932
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	702 211	749 727

(b) Podmíněná aktiva

Skupina má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 405,3 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximální splatností 7 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky CEDB. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 1 144,8 mil. Kč (42,4 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximální možnou splatností k 30. červnu 2029 v závislosti na splatnosti úvěrů refinancovaných z tohoto rámce a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 222,9 mil. Kč (8,7 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2016			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	91 312	863	(833)
Úrokové swapy	306 961	3 157	(3 024)
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	43 043	1 457	(1 242)
Termínové měnové operace	77 574	589	(334)
Ostatní nástroje	1 357	106	(103)
Celkem	520 247	6 172	(5 536)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 587	39	–
Celkem nástroje určené k obchodování	521 834	6 211	(5 536)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	265 428	4 383	(3 328)
Cross currency swapy	43 864	780	(89)
Termínové měnové operace	46	–	–
Celkem zajišťovací nástroje	309 338	5 163	(3 417)
31. prosince 2015			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	57 515	740	(727)
Úrokové swapy	262 908	3 268	(3 113)
Úrokové forwardy (FRA)	11	–	–
Cross currency swapy	30 845	1 906	(1 681)
Termínové měnové operace	63 352	273	(396)
Ostatní nástroje	2 074	194	(193)
Celkem	416 705	6 381	(6 110)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 556	36	–
Celkem nástroje určené k obchodování	418 261	6 417	(6 110)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Cross currency swapy	35 297	579	(45)
Celkem zajišťovací nástroje	237 035	4 907	(3 144)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2016				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	58 023	203 316	85 783	347 122
Akciové	1 420	14 129	874	16 423
Měnové	104 804	44 111	6 430	155 345
Ostatní	1 241	116	–	1 357
Celkem	165 488	261 672	93 087	520 247
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	17 071	173 026	75 330	265 428
Měnové	11 333	25 047	7 531	43 910
Celkem	28 404	198 073	82 861	309 338
31. prosince 2015				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	57 911	151 239	72 622	281 772
Akciové	848	12 727	2 443	16 018
Měnové	86 496	16 048	14 297	116 841
Ostatní	1 636	438	–	2 074
Celkem	146 891	180 452	89 362	416 705
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	19 573	109 885	72 280	201 738
Měnové	8 810	10 052	16 435	35 297
Celkem	28 383	119 937	88 715	237 035

39. Informace o segmentech

Skupina vykazuje informace o segmentech podle výkonnostních kritérií tak, jak je stanoveno v bodě 3 (r) přílohy.

V roce 2016 došlo ke změně struktury vnitřní organizace a ke změně složení vykazovaných segmentů. Údaje k 31. prosinci 2015 jsou vykazány podle nově definovaných segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Retailové a privátní bankovníctví	Firemní a investiční bankovníctví, leasing	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 824	7 447	(123)	10 148
Ostatní čisté výnosy	1 587	4 216	1 201	7 004
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(90)	(667)	(54)	(811)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	78	(1 823)	(58)	(1 803)
Náklady segmentu	(3 816)	(2 815)	(194)	(6 825)
Zisk před zdaněním	583	6 358	772	7 713
Daň z příjmů			(1 668)	(1 668)
Výsledek segmentu	583	6 358	(896)	6 045
Aktiva podle segmentů	102 196	521 589	11 257	635 042
Cizí zdroje podle segmentů	147 830	379 517	40 804	568 151

Segment „Ostatní“ zahrnuje efekt z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast, a zisk z prodeje budovy. Daň z příjmu za všechny segmenty je vykazována v segmentu „Ostatní“.

Skupina nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů skupiny.

mil. Kč	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví, leasing	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 964	6 919	354	10 237
Ostatní čisté výnosy	1 873	3 759	115	5 747
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(125)	(566)	(24)	(715)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	1	(1 412)	(14)	(1 425)
Náklady segmentu	(3 527)	(2 613)	(640)	(6 780)
Zisk před zdaněním	1 186	6 087	(209)	7 064
Daň z příjmů			(1 424)	(1 424)
Výsledek segmentu	1 186	6 087	(1 633)	5 640
Aktiva podle segmentů	95 212	464 061	11 011	570 284
Cizí zdroje podle segmentů	147 599	320 740	40 439	508 778

40. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Skupina je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko,
- tržní rizika,
- operační rizika.

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

Hlavní součástí skupiny je banka, proto níže uvedený popis se týká primárně řízení rizik v bance. Řízení rizik v dceřiných společnostech je popsáno v bodě 40b (vi).

(b) Úvěrové riziko

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

Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni jednotlivého klienta (transakce), tak na úrovni portfolia. Na řízení úvěrových rizik se bezprostředně podílejí úseky Úvěrového underwritingu, Úvěrových operací a Strategického řízení úvěrových rizik. Všechny tyto úseky jsou organizačně nezávislé na obchodních divizích a podléhají přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své úvěrové politice definuje obecné zásady, metody a nástroje používané za účelem identifikace, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení úvěrové politiky banky odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, též přehodnocuje. Ve svých interních předpisech banka rovněž definuje schvalovací

kompetence pro úvěrové obchody, včetně vymezení odpovědnosti a pravomocí Úvěrového výboru banky.

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

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

Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ u některých ratingových tříd – 1+; 1-; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobního zařízení, chování klienta na účtech apod. Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazena jedna z ratingových tříd 8–, 9 či 10.

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikově relevantních charakteristik („credit application rating“).

Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta – fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku.

Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity klienta banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující

typy zajištění: hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovována na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

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

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

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s příslušnou vyhláškou ČNB.

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

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech pohledávek se selháním dlužníka: (i) Na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) U ostatních pohledávek pak použitím odpovídajícího modelu zohledňujícího očekávanou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje v zásadě tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek;

(i) U individuálně posuzovaných pohledávek je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků;

(ii) U pohledávek posuzovaných pomocí modelů je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna násobku výše pohledávky a očekávané ztráty ze selhání.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

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

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

Při účtování ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek banka vychází z existence časové prodlevy mezi okamžikem, kdy nastala skutečnost vedoucí ke snížení hodnoty pohledávky, a časovým okamžikem, kdy je snížení hodnoty pohledávky zaznamenáno bankou (tj. kdy je identifikováno selhání klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutečněná ztráta).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým je současně vykazována jednotlivá rozvahová pohledávka, která splnila podmínky pro zařazení do kategorie pohledávek se selháním dlužníka, a banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty této jednotlivé pohledávky.
- (ii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým banka v daném období nevykazuje (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů bez selhání.

Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty portfolií pohledávek.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

Banka eviduje v kategorii Forbearance úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou evidovány v bilanci banky v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory takovéto

změně jako pohledávky bez selhání dlužníka. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu.

V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka, a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazené do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka. Tato skupina tvoří převážnou většinu úvěrových pohledávek vykazovaných jako Forbearance – pohledávky bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzeny jako se selháním dlužníka. V takovýchto případech dochází k zapojení Credit Restructuring & Workout po důkladném zvážení potřeby využití know-how tohoto odboru. Taktéž vyřazení ze správy odboru je posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako forborne, se nazývá probation period a trvá minimálně 2 roky, počítáno od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále tato perioda může být ukončena pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas, není v prodlení > 30 dnů, a pokud jde o splátkový produkt, musí během této periody dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k velikosti Forbearance portfolia a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek za účelem překlenutí zhoršené hospodářské situace dlužníka, se vrací zpět do nedefaultní klasifikace (evidované v bilanci banky jako nedefaultní Forbearance – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

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

(vi) Řízení rizik v dceřiných společnostech

Řízení rizik v dceřiných společnostech je řízeno podle obdobných principů jako řízení rizik v bance s přihlédnutím ke specifickým produktům poskytovaných dceřinými společnostmi a jejich portfolia.

Těmito specifiky jsou zejména:

- stanovování tržní hodnoty financovaných předmětů při rozhodování o poskytnutí financování,
- řízení rizika změny tržní hodnoty financovaných předmětů v průběhu financování,
- oceňovací a prodejní aktivity po mimořádném ukončení smlouvy (případně po řádném ukončení smlouvy v případě operativního leasingu) a řízení rizika dopadů těchto operací,
- kontrolní aktivity k prokázání vazby účelu financování s existencí předmětu financování před uzavřením smlouvy a v průběhu jejího trvání (vč. opatření prevence proti podvodnému jednání),
- řízení rizika koncentrace ve vazbě na druhy financovaných předmětů (tzv. třídy předmětů).

Specifikům produktů a rizik dceřiných společností je přizpůsobena organizační struktura oblasti řízení rizika, rizikové rozhodovací výbory a systém přidělování kompetencí, kdy je zajištěna nejen nezávislost řízení rizik na obchodních aktivitách, ale také nezávislost osob podléhajících se na oceňování aktiv a jejich zpeněžování na osobách s rozhodovací kompetencí pro poskytování financování.

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

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

Skupina řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik. Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu, a to z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(ii) Řízení tržních rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je skupina vystavena z důvodu svých obchodních aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit,

a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které skupina používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny u jednotlivých rizik.

Skupina je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích. Řízení rizik ve skupině se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků skupiny. Skupina tedy monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování citlivosti jednotlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech vyjádřené změnou jejich současné hodnoty při vzestupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (BPV). Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak skupina identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Value at Risk

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

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99% hladina spolehlivosti nereflektuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflektuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk:

mil. Kč	K 31. prosinci 2016	Průměr za rok 2016	K 31. prosinci 2015	Průměr za rok 2015
VaR celkový	115,9	128,2	106,7	106,8
VaR měnových nástrojů	3,27	6,3	6,52	2,79
VaR akciových nástrojů	0	0	0	0

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je skupina vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos skupiny v souladu se strategií skupiny schválenou představenstvem skupiny. S ohledem na vývoj tržních úrokových sazeb a jejich případného poklesu do negativních

- použití historických dat jako základní determinanta možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Výpočet VaR rozděluje počítané riziko na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního úrokového rozpětí. Skupina pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu.

Skupina měří pomocí VaR úrokové, měnové, akciové riziko a další typy rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (spreadové riziko, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby skupiny a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou publikovány denně pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky / Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

hodnot skupina již dříve přijala u některých produktů opatření k zamezení poklesu tržní úrokové sazby (jakožto základní složky klientské sazby) do záporných hodnot. Skupina tím dává do souladu stanovení klientských sazeb u aktiv a pasiv pro nefinanční klienty. Celková úroková pozice skupiny je k datu 31. prosinci 2016 charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně aktiv v porovnání se stranou pasiv. Tomu nasvědčuje záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu tržního přecenění. Úroková pozice skupiny je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná

(kladná, záporná), a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR.

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

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá skupiny metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzetupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Skupina nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testování úrokového rizika

Skupina provádí týdenní stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních

tržích, interně definované nepravděpodobné scénáře a skupinové makroscénáře a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek skupiny.

V průběhu roku došlo ke změně metodiky v provádění stresového testování a skupina nově provádí stress testy na agregované bázi za celou úrokově citlivou část regulatorní bankovní knihy.

Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvou let.

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek skupiny. Jako základní měnu pro stresové testování skupina používá EUR. Hodnoty k 31. prosinci 2016 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem ČNB k 31. prosinci 2016, resp. 31. prosinci 2015 (2016: 27,02 CZK/EUR; 2015: 27,025 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2016: 27,033 CZK/EUR; průměr 2015: 27,28 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
*)			
Hodnota k 31. prosinci 2016	1 282	(1 878)	(844)
Průměr za rok	1 742	(2 237)	(1 124)
Maximální hodnota	2 334	(1 878)	(844)
Minimální hodnota	1 282	(2 465)	(1 361)
Hodnota k 31. prosinci 2015	1 530	(1 469)	(599)
Průměr za rok	437	(2 102)	(1 116)
Maximální hodnota	2 178	(1 469)	(599)
Minimální hodnota	132	(3 016)	(1 636)

*) Od 27. října 2016 jsou prezentovány výsledky stresových scénářů podle nové metodiky zmíněné výše.

Od 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro negativní tržní úrokové sazby.

Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky negativní a jejich další pokles nelze vyloučit, skupina využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného efektu zisku/ztráty pro další možný pokles tržních úrokových sazeb. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých skupina kontraktuálně (i dle všeobecných obchodních podmínek) uplatňuje omezení pro pokles tržních úrokových sazeb (jakožto složky clientských sazeb) do záporných hodnot. Tímto přístupem skupina zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný. Tato změna způsobila to, že ke konci roku je výsledek stressového testování z posunu o +/-200 bps přibližně symetrický, zatímco do 7. prosince 2015 byl díky uplatňování flooru na 0 nesymetrický.

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

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

Test efektivity zajištění reálných hodnot skupina provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného

scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test. Dále se test efektivit provádí k ultimu každého měsíce na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční frekvence testu efektivit byla skupinou zvolena z důvodu včasného odhalení případné neefektivit zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí. S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivit). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

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

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „příchozího“, resp. „odchozího“ úrokového cash flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows) zajišťovací toky.

Skupina po jednotlivých časových pásmech sleduje, jestli absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů.

Časová pásma jsou definována následovně: do 2 let po měsíci, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow

ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně pro každou sledovanou měnu.

Měnové riziko

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

Skupina nastavila systém limitů na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Skupina stanovila limit ve výši 70 mil. EUR na celkovou čistou měnovou pozici skupiny a na pozici v EUR ve výši 60 mil. EUR pro CZK a ve výši 25 mil. EUR pro USD. Pro ostatní měny platí skupinové limity ve výši 6 až 20 mil. EUR dle rizikovosti dané měny.

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Peníze a peněžní prostředky	1 865	1 954	160	45	168	4 192
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	3 109	4 494	563	3	858	9 027
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 109	4 494	563	3	858	9 027
– neurčená k obchodování	–	–	–	–	–	–
Realizovatelné cenné papíry	40 896	38 808	488	–	–	80 192
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	129 422	9 141	823	79	435	139 900
Pohledávky za klienty	185 190	193 596	2 793	2 046	1 947	385 572
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 736	2 424	–	3	–	5 163
Investice v přidružených společnostech	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	3 126	1 890	–	–	–	5 016
Nehmotný majetek	1 171	216	–	–	–	1 387
Daňové pohledávky	56	865	–	–	–	921
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	4	–	–	–	4
Ostatní aktiva	1 548	1 090	380	12	51	3 081
Celkem aktiva	369 520	254 668	5 207	2 188	3 459	635 042
Závazky vůči bankám	22 969	86 787	5 439	293	36	115 524
Závazků vůči klientům	233 353	123 006	10 755	1 075	2 974	371 163
Vydané dluhové cenné papíry	28 782	31 058	267	–	–	60 107
Finanční závazky určené k obchodování	3 883	1 385	350	3	948	6 569
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 105	2 295	17	–	–	3 417
Daňové závazky	1 498	25	–	–	–	1 523
Ostatní pasiva	3 548	4 820	462	7	42	8 879
Rezervy	488	468	8	–	5	969
Vlastní kapitál	52 458	14 436	(4)	–	1	66 891
Celkem závazky a vlastní kapitál	348 084	264 280	17 294	1 378	4 006	635 042
Gap	21 436	(9 612)	(12 087)	810	(547)	0

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Peníze a peněžní prostředky	1 858	2 190	176	44	177	4 445
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4 733	4 154	575	92	13	9 567
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 200	4 148	575	92	13	8 028
– neurčená k obchodování	1 533	6	–	–	–	1 539
Realizovatelné cenné papíry	43 674	38 975	–	–	–	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	96 787	8 569	731	7	517	106 611
Pohledávky za klienty	169 451	174 713	2 706	2 373	2 298	351 541
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 411	1 495	1	–	–	4 907
Investice v přidružených společnostech	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	3 390	1 726	–	–	–	5 116
Nehmotný majetek	645	147	–	–	–	792
Daňové pohledávky	66	982	–	–	–	1 048
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	23	–	–	–	23
Ostatní aktiva	1 575	1 055	306	16	46	2 998
Celkem aktiva	325 991	234 215	4 495	2 532	3 051	570 284
Závazky vůči bankám	24 252	33 953	871	–	626	59 702
Závazků vůči klientům	223 247	123 303	12 280	815	4 344	363 989
Vydané dluhové cenné papíry	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	3 932	1 722	461	31	890	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	854	2 285	–	–	5	3 144
Daňové závazky	1 963	32	–	–	–	1 995
Ostatní pasiva	2 930	3 376	233	8	110	6 657
Rezervy	200	1 025	5	–	6	1 236
Vlastní kapitál	46 568	14 935	1	1	1	61 506
Celkem závazky a vlastní kapitál	337 084	212 288	14 075	855	5 982	570 284
Gap	(11 093)	21 927	(9 580)	1 677	(2 931)	–

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit skupiny a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva skupiny nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost skupiny likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu skupiny. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika

likvidity, kterou schválilo představenstvo skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

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

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

Skupina provádí na týdenní bázi stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost skupiny ustát extrémní situace, jako jsou systémové přerušení aktivit mezibankovního

peněžního trhu, snížení ratingu skupiny, výpadky v IT systémech a reputační riziko skupiny. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2016							
Peníze a peněžní prostředky	4 192	4 192	4 192	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 027	9 391	507	714	4 720	3 577	(127)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	9 027	9 391	507	714	4 720	3 577	(127)
– neurčená k obchodování	–	–	–	–	–	–	–
Realizovatelné cenné papíry	80 192	84 371	4 642	12 534	36 599	30 365	231
Cenné papíry držené do splatnosti	186	208	2	7	199	–	–
Pohledávky za bankami	139 900	140 018	135 621	3 400	906	–	91
Pohledávky za klienty	385 572	410 132	61 523	60 735	152 653	124 710	10 511
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 163	5 163	48	172	2 698	2 249	(4)
Investice v přidružených společnostech	401	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	5 016	5 016	–	–	–	–	5 016
Nehmotný majetek	1 387	1 387	–	–	–	–	1 387
Daňové pohledávky	921	921	–	921	–	–	–
Dlouhodobá aktiva držena k prodeji	4	4	4	–	–	–	–
Ostatní aktiva	3 081	3 067	1	–	–	–	3 066
Závazky vůči bankám	115 524	115 533	57 627	31 827	22 628	3 446	5
Závazky vůči klientům	371 163	372 157	351 981	15 081	1 285	773	3 037
Vydané dluhové cenné papíry	60 107	63 765	1 600	13 035	37 287	11 797	46
Finanční závazky určené k obchodování	6 569	6 570	342	536	3 329	2 363	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 417	3 417	29	88	1 933	1 367	–
Daňové závazky	1 523	1 523	–	1 523	–	–	–
Ostatní pasiva	8 879	8 879	1	–	–	–	8 878
Rezervy	969	969	–	–	–	–	969
Vlastní kapitál	66 891	66 891	–	–	–	–	66 891
Nečerpané úvěrové rámce	115 291	115 291	27 955	41 111	18 160	28 065	–
Bankovní záruky	41 499	41 499	3 470	9 456	18 774	1 884	7 915

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2015							
Peníze a peněžní prostředky	4 445	4 445	4 445	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 567	9 920	652	2 080	3 524	3 786	(122)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	8 028	8 361	652	541	3 504	3 786	(122)
– neurčená k obchodování	1 539	1 559	–	1 539	20	–	–
Realizovatelné cenné papíry	82 649	90 201	1 722	10 020	43 479	34 238	742
Cenné papíry držené do splatnosti	186	218	2	7	209	–	–
Pohledávky za bankami	106 611	106 696	101 234	2 410	3 022	–	30
Pohledávky za klienty	351 541	387 728	56 364	59 574	138 024	132 516	1 250
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 907	4 907	37	170	2 488	2 212	–
Investice v přidružených společnostech	401	401	–	–	–	–	401
Hmotný majetek	5 116	5 116	–	–	–	–	5 116
Nehmotný majetek	792	792	–	–	–	–	792
Daňové pohledávky	1 048	1 048	–	1 048	–	–	–
Dlouhodobá aktiva držená k prodeji	23	23	13	10	–	–	–
Ostatní aktiva	2 998	2 998	13	–	–	–	2 985
Závazky vůči bankám	59 702	59 724	26 355	11 180	17 782	4 407	–
Závazky vůči klientům	363 989	365 170	335 873	22 764	2 537	912	3 084
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finanční závazky určené k obchodování	7 036	7 036	467	442	2 929	3 195	3
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 144	3 144	39	76	1 597	1 432	–
Daňové závazky	1 995	1 995	–	1 995	–	–	–
Ostatní pasiva	6 657	6 657	1 044	2	–	–	5 611
Rezervy	1 236	1 236	–	–	–	–	1 236
Vlastní kapitál	61 506	61 506	–	–	–	–	61 506
Nečerpané úvěrové rámce	114 053	114 053	14 771	51 053	22 575	25 654	–
Bankovní záruky	46 255	46 255	3 844	10 455	27 506	4 446	4

(d) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, není však obsaženo riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu, jakož i ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její vnitřní předpisová základna jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operačního rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními

předpisy a standardy mateřské společnosti. Vlastní sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Skupina pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategii pro řízení operačního rizika na rok 2016 banka stanovila své priority na zmírnění expozice operačního rizika, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny jako i banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (statistický odhad z historických dat) a výnosů (rozpočítané výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se skupinovými směrnici. Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán online informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit

v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel III. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržení postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatřeních nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována reconciliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

Skupina se v roce 2016 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů jako i nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku ve skupině a školí zaměstnance skupiny prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulatorního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván skupinový model, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení skupiny monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti skupiny na konsolidované bázi a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 skupina plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Přechod na pravidla Basel III nepřinesl významný dopad na kapitálovou přiměřenost. Bývalý původní kapitál (Tier 1) je nyní součástí kmenového Tier 1 kapitálu (CET1), který představuje kapitál s nejvyšší kvalitou. Skupina nově zahrnuje do kapitálové přiměřenosti

kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění, který nemá významný dopad na celkový kapitál.

V oblasti rizikově vážených aktiv bylo zavedeno několik nových požadavků, které v součtu neměly významný dopad na rizikově vážená aktiva. Vliv nárůstu koeficientu korelace u expozic vůči velkým subjektům finančního sektoru a vůči neregulovaným finančním subjektům byl vyvážen vlivem redukčního faktoru pro expozice vůči malým a středním podnikům.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících položek:

- Kmenový Tier 1 kapitál (CET1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát a úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Skupina plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

(f) Vývoj trhu v roce 2016

Růst české ekonomiky v roce 2016 výrazně zpomalil na 2,4 %, a to zejména v důsledku slabší investiční aktivity, která postrádala dřívější impuls v podobě čerpání fondů EU. Slabší byla rovněž exportní dynamika, i když na druhé straně nižší objem investičních dovozů zvýraznil příspěvek čistého vývozu k růstu HDP. Klíčovým faktorem růstu ekonomiky, s víc než polovičním podílem, byla spotřeba domácností. Tu podporovala rostoucí zaměstnanost a akcelerující růst mezd v prostředí zmenšující se zásoby volných pracovních sil, jakož i po většinu roku přetrvávající nízká inflace. Průměrná míra nezaměstnanosti dosáhla 5,5 %, což bylo osmileté minimum. Nedostatek pracovníků byl podniky uváděn v rostoucí míře jako hlavní bariéra rozvoje podnikání.

ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovém závazku s cílem bránit posilování koruny proti euru. Tlaky na posilování koruny nutily ČNB intervenovat na devizovém trhu v každém s výjimkou jediného měsíce roku. Objem devizových rezerv ČNB se v průběhu roku zvýšil o víc než třetinu neboli ekvivalent 13 % HDP. Vedlejší výsledkem otevřených pozic investorů na posilování koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která udržovala výnosy na podstatné části křivky v záporu. Nízké úrokové sazby se negativně odrazilo v čistých úrokových výnosech bankovního sektoru, i když měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Celkový objem bankovních úvěrů zrychlil meziroční růst na 7,2 %, a to díky silnější poptávce podniků, domácností i finančních institucí. K zamezení nadměrného růstu hypotečních úvěrů nově využila ČNB nástroje makrobezpečnostní politiky.

Těžištěm ekonomické politiky vlády byla dvě opatření proti daňovým únikům – tzv. kontrolní hlášení a elektronická evidence tržeb – která vstoupila během roku v účinnost. Průběžná data o státním rozpočtu naznačila po zavedení opatření zlepšení v platební morálce plátců DPH. Mezi klíčová opatření, jejichž legislativní proces byl dokončen, patří i zákon o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. V oblasti sociální politiky využila vláda svou diskreci ke stanovení valorizace procentní výměry penzí pro rok 2017 o 2,2 %, tedy nad rámec zvýšení o inflaci plus třetinu reálného přírůstu mezd. Vláda také rozhodla pro rok 2017 o razantním zvýšení minimální mzdy o 11 %.

Banka v roce 2016 zavedla nový stresový scénář související s dopadem vystoupení Velké Británie z Evropské unie („brexit“). Po rozhodnutí o brexitu banka scénář přestala počítat, nicméně stále sleduje situaci na finančních trzích a vyhodnocuje dopad zpráv souvisejících s brexitem na rizikový profil banky. S ohledem na minimální expozici na GBP denominovaná aktiva banka usuzuje, že přímý dopad negativního vývoje (v souvislosti s brexitem) by byl na hospodaření banky minimální.

V průběhu roku 2016 banka nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

- (i) v oblasti úvěrového rizika
 - Zpřesňování specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (např. financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství apod.).
 - Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví.
 - Posílení procesu identifikace úvěrových podvodů, procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek.
 - Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů používaných v rámci pokročilého (IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia.
- (ii) v oblasti tržního rizika
 - Interní platforma pro výpočet VaR&BPV byla průběžně zdokonalována a rekalibrována tak, aby reflektovala aktuální chování finančních časových řad použitých pro výpočet ukazatelů tržních rizik.
- (iii) v oblasti likvidity
 - Banka dále pokračovala ve zpřesňování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a zavedla nové interní ukazatele likvidity pro přesnější kvantifikaci rizika likvidity. Banka rovněž implementovala nové stress testy likvidity, které více odpovídají aktuálním makro a mikro ekonomickým podmínkám, ve kterých se banka pohybuje.

41. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma. Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřské společnosti a sesterské společnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dceřiné a přidružené společnosti, dále členové představenstva a vedoucí pracovníci banky.

Skupina UniCredit připravila program majetkové účasti zaměstnanců UniCredit Group, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie skupiny se slevou ve formě slevových akcií. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

Do 30. září 2016 byla mateřskou společností banky UniCredit Bank Austria AG, od 1. října 2016 je mateřskou společností banky UniCredit S.p.A.

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

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Pohledávky za bankami	3 451	82
Realizovatelné cenné papíry	1 929	–
Celkem	5 380	82
Závazky		
Závazky vůči bankám	16 534	131
Celkem	16 534	131
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	347	385
Neodvolatelné úvěrové rámce	101	101
Celkem	448	486
mil. Kč	2016	2015
Úrokové a podobné výnosy	65	2
Úrokové a podobné náklady	(4)	–
Výnosy z poplatků a provizí	21	2
Náklady na poplatky a provize	(20)	–
Všeobecné správní náklady	13	(71)
Celkem	75	(67)

(ii) *Transakce s UniCredit Bank Austria AG*

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	–	1
Pohledávky za bankami	723	3 627
Realizovatelné cenné papíry	–	4 640
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	55	2
Celkem	799	8 270
Závazky		
Závazky vůči bankám	54 766	23 810
Finanční závazky určené k obchodování	59	5
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	33	–
Celkem	54 858	23 815
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	2 949	750
Neodvolatelné úvěrové rámce	–	–
Celkem	2 949	750
mil. Kč	2016	2015
Úrokové a podobné výnosy	21	110
Úrokové a podobné náklady	(123)	(297)
Výnosy z poplatků a provizí	15	9
Náklady na poplatky a provize	(27)	(40)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(24)	(16)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	1	–
Všeobecné správní náklady	(3)	82
Celkem	(140)	(152)

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	1 036	924
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 036	924
Pohledávky za bankami	6 587	5 082
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	287	1 092
Yapi ve Kredi Bankasi AS	5 524	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	25	161
ZAO UniCredit Bank	730	1 652
Pohledávky za klienty	359	221
<i>z toho:</i>		
UCTAM CZ	–	136
UCTAM SK	269	–
Představenstvo	2	6
Ostatní členové vedení	87	72
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 023	1 886
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 023	1 886
Celkem	10 005	8 113

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky		
Závazky vůči bankám	14 572	4 254
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	11	27
UniCredit Bank AG	10 288	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4 233	49
Závazky vůči klientům	1 512	1 163
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	121	129
Pioneer Asset Management a.s.	897	462
Pioneer Investment Company	95	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	84	220
Představenstvo	88	104
Ostatní členové vedení	82	55
Finanční závazky určené k obchodování	2 027	2 599
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 025	2 598
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 072	2 026
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 072	2 026
Celkem	20 183	10 042

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	967	511
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	656	427
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	49
Pekao	100	6
Neodvolatelné úvěrové rámce	287	181
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	108	108
UCTAM CZ	103	3
ZAO UniCredit Bank (Moscow)	22	22
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	10	4
Celkem	1 254	692

mil. Kč	2016	2015
Úrokové a podobné výnosy	386	(62)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	288	(97)
Yapi ve Kredi Bankasi AS	88	15
Úrokové a podobné náklady	(13)	(12)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing (Austria) GmbH	(9)	(10)
UniCredit Bank AG	(3)	(1)
Výnosy z poplatků a provizí	54	83
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	40	44
Pioneer Asset Management SA, Luxembourg	6	16
Pioneer Asset Management a.s.	1	16
Náklady na poplatky a provize	(5)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(1)	(1)
Pekao	(2)	(2)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	577	(549)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	578	(549)
UniCredit Bank Hungary Zrt.	(1)	(1)
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(174)	130
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(174)	130
Všeobecné správní náklady	(1 478)	(1 369)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 475)	(1 379)
Ostatní provozní výnosy a náklady	7	10
<i>z toho:</i>		
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	6	9
Celkem	(646)	(1 774)

42. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Následující tabulka analyzuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze skupiny vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých klientů):

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	139 900	139 946	106 611	106 634
Pohledávky za klienty	385 572	389 729	351 541	352 647
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	115 524	115 229	59 702	60 154
Závazky vůči klientům	371 163	371 187	363 989	364 255
Vydané dluhové cenné papíry	60 107	61 637	65 019	66 723

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

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:

mil. Kč	Finanční aktiva přečeňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
31. prosince 2016					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	13	–	609	–	622
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	3	–	2 712	–	2 715
31. prosince 2015					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	4	–	–	–	4
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	180	–	180

Skupina v roce 2016 a 2015 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

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

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015	–	188	110	–	298
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–	–
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	629	–	629
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	(188)	(104)	–	(292)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Ostatní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2015	–	–	635	–	635
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření	–	–	–	–	–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období	–	–	–	–	–
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2016	–	–	635	–	635
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění	–	–	–	–	–
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	11	–	11
Nákupy	–	–	195	–	195
Prodeje/maturita	–	–	(626)	–	(626)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	(2)	–	(2)
Ostatní	–	–	16	–	16
Konečný zůstatek k 31. 12. 2016	–	–	229	–	229
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření	–	–	–	–	–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období	–	–	–	–	–

Banka v roce 2016 a 2015 neevidovala ve finančních závazcích vykazovaných v reálné hodnotě žádné převody z a do úrovně 3.

43. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Skupina neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků. Níže uvedené tabulky poskytují informaci o možném započtení finančních aktiv a finančních závazků.

Finanční aktiva, která jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Související částky nezapočtené		Čistá výše
				Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	
31. prosince 2016						
Deriváty	3 545	–	3 545	1 674	–	1 871
31. prosince 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460

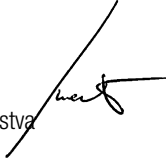



Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Související částky nezapočtené		Čistá výše
				Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	
31. prosince 2016						
Deriváty	2 157	–	2 157	1 674	–	483
31. prosince 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636

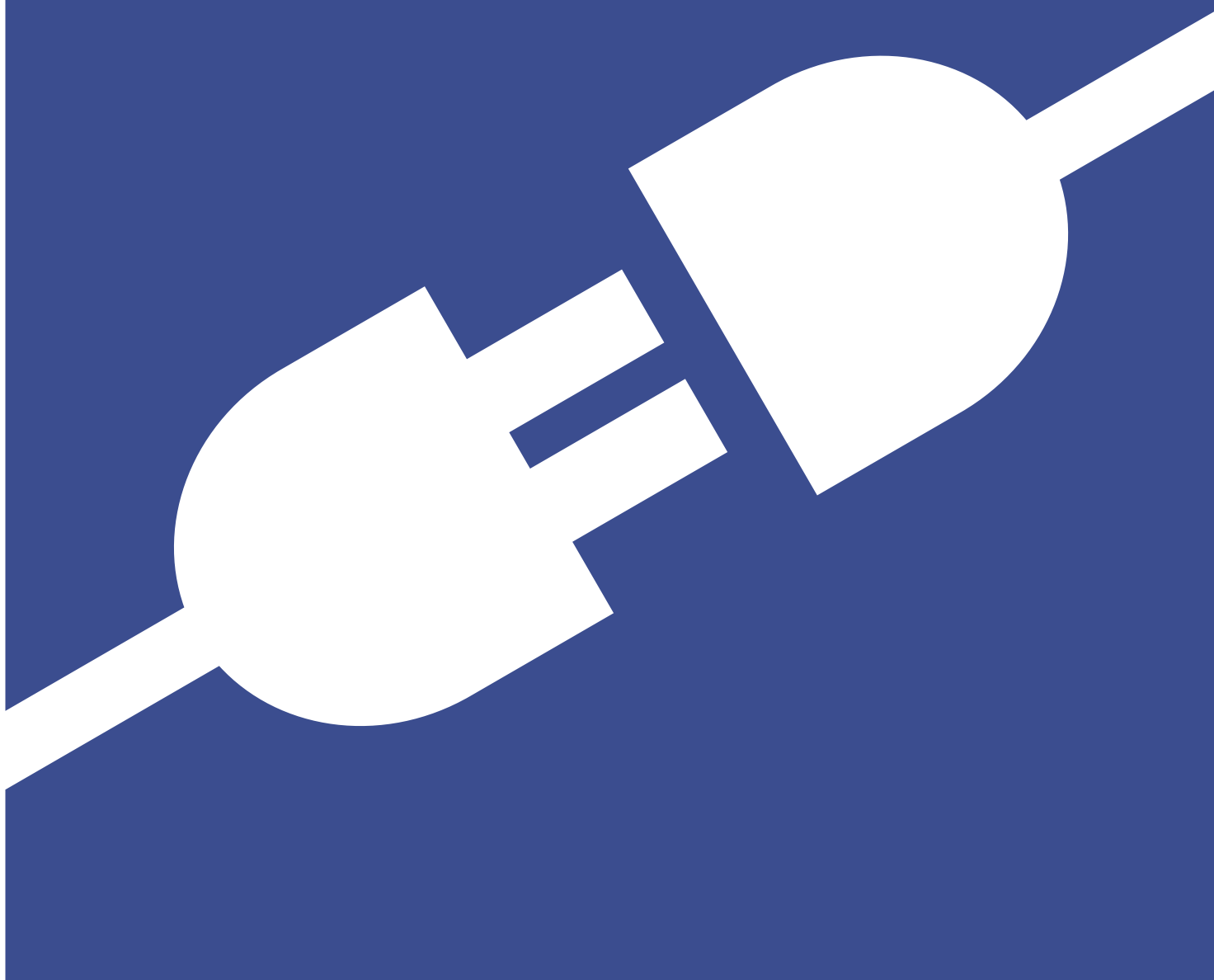
44. Následné události

V únoru 2017 došlo k prodeji společnosti CA-Leasing EURO, s.r.o. mimo skupinu UniCredit.

Kromě skutečnosti uvedené výše nejsou vedení skupiny známy žádné další události, které nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této konsolidované účetní závěrky.

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
	Ing. Jiří Kunert Předseda představenstva 		
28. března 2017	Ljubiša Tešić Člen představenstva 	Ing. Jiří Houška	Mgr. Michaela Mrštková

Spolupráce a součinnost



Naše schopnost spolupracovat napříč jednotlivými týmy a zeměmi je tím, čím jsme jedineční, a umožňuje nám být „Jednou bankou, jednou UniCredit“. Jsme skutečnou celoevropskou bankou a pracujeme bez hranic v rámci celé skupiny.

Individuální účetní závěrka

Výkaz o úplném výsledku za rok 2016

	Poznámka	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	5	10 384	11 181
Úrokové a obdobné náklady	5	(1 437)	(2 130)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		8 947	9 051
Výnosy z poplatků a provizí	6	4 645	4 715
Náklady na poplatky a provize	6	(1 124)	(1 141)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		3 521	3 574
Výnosy z dividend	7	3	2
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	8	2 133	1 904
Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot	9	(4)	(9)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků	10	1 049	9
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	11	3	(1)
Provozní výnosy		15 652	14 530
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	12	(1 213)	(1 117)
Správní náklady	13	(7 296)	(6 950)
Tvorba a rozpuštění rezerv		(312)	24
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného majetku		(228)	(222)
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty nehmotného majetku		(16)	(11)
Ostatní provozní výnosy a náklady	14	46	31
Provozní náklady		(7 806)	(7 128)
Zisk/ztráta z prodeje nefinančních aktiv		179	(14)
Výsledek hospodaření před zdaněním		6 812	6 271
Daň z příjmů	33	(1 493)	(1 238)
Výsledek hospodaření po zdanění		5 319	5 033
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledku hospodaření:			
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů:		123	(387)
Změny čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázané v ostatním úplném výsledku		203	(357)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření		(80)	(30)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:		(786)	511
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku		(164)	622
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		(622)	(111)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky		(2)	(334)
Ostatní úplný výsledek		(665)	(210)
Celkový úplný výsledek		4 654	4 823

Příloha uvedená na stranách 97 až 145 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2016

	Poznámka	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní prostředky	15	4 192	4 444
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, z toho:		9 035	9 578
– určená k obchodování	16	9 035	8 039
– neurčená k obchodování	16	0	1 539
Realizovatelné cenné papíry	17	80 192	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	18	186	186
Pohledávky za bankami	19	139 849	106 575
Pohledávky za klienty	20	367 298	329 089
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	22	5 163	4 907
Majetkové účasti	21	3 979	3 979
Hmotný majetek	23	1 316	2 032
Nehmotný majetek	24	1 227	663
Daňové pohledávky, z toho:		756	870
– splatná daň	33	248	128
– odložená daň	33	508	742
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji		4	23
Ostatní aktiva	25	2 398	2 223
Aktiva celkem		615 595	547 218
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	26	100 473	40 237
Závazky vůči klientům	27	371 304	364 243
Vydané dluhové cenné papíry	28	60 107	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	29	6 569	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	30	3 417	3 143
Daňové závazky, z toho:		958	1 462
– splatná daň	33	387	693
– odložená daň	33	571	769
Ostatní pasiva	31	8 296	5 990
Rezervy	32	936	1 207
Závazky celkem		552 060	488 337
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	34	8 755	8 755
Emisní ážio	34	3 495	3 495
Fondy z přecenění		4 792	5 457
Nerozdělený zisk a rezervní fondy	36	41 174	36 141
Zisk za účetní období		5 319	5 033
Vlastní kapitál celkem		63 535	58 881
Závazky a vlastní kapitál celkem		615 595	547 218

Příloha uvedená na stranách 97 až 145 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016

	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 mil. Kč
Zisk po zdanění	5 319	5 033
Úpravy o nepeněžní operace:		
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek a finančních investic	1 213	1 117
Přecenění cenných papírů a derivátů	398	(357)
Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	315	(23)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	243	233
Zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	(1 085)	(16)
Zisk/ztráta z prodaného hmotného a nehmotného majetku	(179)	14
Daně	1 493	1 238
Ostatní nepeněžní změny	600	204
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	8 317	7 443
Finanční aktiva a závazky určené k obchodování	(1 852)	3 561
Pohledávky za bankami	(33 987)	(57 869)
Úvěry a pohledávky za klienty	(40 147)	(18 668)
Ostatní aktiva	(168)	(56)
Závazky vůči bankám	60 260	9 882
Závazky vůči klientům	7 204	35 635
Ostatní pasiva	2 237	553
Placená daň z příjmů	(1 720)	(1 058)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	144	(20 577)
Nákup/prodej a splatnost realizovatelných cenných papírů a ostatních finančních aktiv	4 240	5 836
Nákup dceřiné společnosti	–	(198)
Příjmy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	833	–
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(645)	(512)
Přijaté dividendy	3	2
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	4 431	5 128
Vyplacené dividendy	0	(2 181)
Vydané dluhové cenné papíry	(4 827)	17 939
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 827)	15 758
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	4 444	4 135
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	144	(20 577)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	4 431	5 128
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(4 827)	15 758
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období	4 192	4 444
Přijaté úroky	10 231	11 466
Placené úroky	(1 689)	(2 904)

Příloha uvedená na stranách 97 až 145 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2016

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fond z přecenění		Nerozdělený zisk rezervní fondy	Nerov- dělený zisk	Zisk za účetní období	Vlastní kapitál
			zajišťo- vacích instru- mentů	realizova- telných cenných papírů				
Zůstatek k 31. prosinci 2014	8 755	3 495	2 154	2 687	3 372	11 611	4 361	56 239
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Rozdělení zisku za rok 2014							4 361	–
Výplata dividendy							(2 181)	(2 181)
Celkový úplný výsledek							5 033	5 033
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2015								
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				765				765
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(137)				(137)
Odloužená daň				(117)				(117)
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků								
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			(442)					(442)
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(36)					(36)
Odloužená daň			91					91
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky					(334)			(334)
Ostatní úplný výsledek za období			(387)	511	(334)			(210)
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 755	3 495	1 767	3 198	3 372	11 611	21 158	58 881
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům								
Rozdělení zisku za rok 2015							5 033	(5 033)
Výplata dividendy								–
Celkový úplný výsledek							5 319	5 319
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2016								
Ostatní úplný výsledek								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů								
Změna přecenění realizovatelných cenných papírů vykázaná v ostatním úplném výsledku				(215)				(215)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření				(768)				(768)
Odloužená daň				197				197
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků								
Změna čisté reálné hodnoty derivátů v zajištění peněžních toků vykázaná v ostatním úplném výsledku			252					252
Čistá reálná hodnota derivátů v zajištění peněžních toků převedená do výsledku hospodaření			(95)					(95)
Odloužená daň			(34)					(34)
Kurzové rozdíly z konsolidace zahraniční pobočky							(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek za období			123	(786)				(665)
Zůstatek k 31. prosinci 2016	8 755	3 495	1 890	2 412	3 372	11 611	26 191	63 535

Příloha uvedená na stranách 97 až 145 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha individuální účetní závěrky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) vznikla přeshraniční fúzí sloučením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupnickou společností byla UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodným datem fúze byl 1. červenec 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúzí sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. k 1. říjnu 2006. Veškerá práva a závazky zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s. přešly na nástupnickou společnost HVB Bank Czech Republic a.s. V roce 2008 banka převzala jmění společnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roce 2009 banka připravila projekt fúze se společností UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikající společností byla společnost UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupnickou společností byla banka. V roce 2012 banka připravila projekt fúze sloučením se společností UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Tato společnost byla zanikající společností a banka se stala nástupnickou společností. Změny obchodní firmy a ostatních skutečností spjatých s přeshraniční fúzí byly zapsány v obchodním rejstříku v Praze oddíl B, vložka 3608 dne 1. prosince 2013. V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

Sídlo společnosti:

Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 – Michle

Po skutečném přeshraniční fúze pokračuje banka v činnostech vykonávaných dříve společností UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenské republiky prostřednictvím své organizační složky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky. Přeshraniční fúze byla připravena z důvodu vytvoření silnějšího subjektu schopného řídit obchodní činnosti jak na českém, tak na slovenském trhu, který přinese významné výhody pro skupinu UniCredit, neboť spojením vznikl subjekt, který může efektivněji sloužit zákazníkům a dosahovat vyšší rentability vzhledem k předpokládané úspoře nákladů a dynamickému růstu obchodní činnosti v obou zemích. Integrace umožnila využít synergických efektů na straně nákladů a výnosů a zároveň dosáhnout vyváženější kapitálové struktury a optimalizovaného řízení likvidity. Dále poskytla skupině UniCredit možnost snížit složitost organizační struktury a míru vynakládaného manažerského úsilí díky vytvoření jednoho lokálního manažerského týmu sledujícího oba trhy.

Za účelem fúze banka zvýšila svůj základní kapitál. Část minoritních akcionářů UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odprodat své akcie zanikající banky, ostatní využili právo na výměnu akcií za nově vydané akcie banky. Nástupnická banka převzala vlastní kapitál zanikající společnosti ve výši 11 611 mil. Kč a převedla ho do účelového rezervního fondu v měně EUR, který může být použit pouze k úhradě ztráty.

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

Mezi hlavní aktivity banky patří:

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

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání banky.

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

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

Finanční výkazy jsou sestaveny na principu reálné hodnoty, a to pro finanční deriváty, finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelná finanční aktiva, kromě těch, jejichž ocenění reálnou hodnotou není spolehlivé.

Způsoby stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 3(b), části (v) přílohy. Vykázaná aktiva a závazky, která jsou zajištěna zajišťovacími instrumenty proti riziku změn reálné hodnoty, jsou oceněna reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika.

Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky jsou oceněny v amortizovaných hodnotách nebo v historických cenách.

Banka sestavuje také konsolidovanou účetní závěrku.

Banka dne 14. února 2014 podepsala smlouvy o nákupu 100 % podílu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. v pořizovací ceně 3 211 mil. Kč a 71,3 % podílu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v pořizovací ceně 16 mil. EUR. Smlouvy byly podepsány mezi bankou a UniCredit Leasing SpA.; tyto transakce jsou tak transakcemi pod společnou kontrolou. Prodej obou společností bance se uskutečnil z důvodu reorganizace majetkových účastí v rámci skupiny. Hlavní činností obou společností je leasing a splátkový prodej.

Banka následně převedla 91,2 % podíl ve společnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (nakoupený podíl 71,3 % a podíl 19,9 %, který byl v majetku banky již ke konci roku 2013 a vykázán v položce Realizovatelné cenné papíry) jako nepeněžitý vklad do základního kapitálu společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a dne 18. dubna 2014 se tímto hodnota investice banky ve společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. zvýšila o 570 mil. Kč (viz bod 21).

Banka dne 20. ledna 2015 dokončila akvizici 100 % podílu ve společnosti Transfinance, a.s., která byla pořízena od vlastníka mimo skupinu UniCredit. Hodnota investice je 198 mil. Kč. Hlavní činností společnosti je financování, inkasování a zajišťování krátkodobých pohledávek klientů z nejrůznějších oblastí průmyslu. Cílem této akvizice pro skupinu je především další rozšíření nabídky produktů a služeb firemního bankovníctví o faktoring, který je určen zejména pro malé a střední firmy. Společnost byla v květnu 2015 přejmenována na UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.

3. Důležité účetní metody

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

(a) Funkční měna a přepočítání cizí měny

Funkční měnou banky je česká koruna. Funkční měnou pobočky ve Slovenské republice je euro. Prezentační měnou této účetní závěrky je česká koruna. Aktiva a závazky pobočky jsou převedeny do prezentační měny kurzem platným v den účetní závěrky. Výsledek hospodaření pobočky je převeden za použití průměrného kurzu. Výsledný rozdíl z titulu použití různých kurzů je vykázán v rámci vlastního kapitálu v položce „Kurzové rozdíly ze zahraniční pobočky“. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Transakce vyčíslené v cizí měně (tj. jiné než funkční) jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem vyhlášeným centrální bankou a platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva v cizích měnách jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den účetní

závěrky. Nepeněžní aktiva a pasiva v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočítávána do funkční měny kurzem platným v den transakce. Kurzové rozdíly vzniklé z přepočtu měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“.

(b) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Klasifikace

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

Finanční aktiva a finanční závazky určené k obchodování banka drží především za účelem tvorby zisku v krátkodobém horizontu.

Mezi tato aktiva a závazky se řadí investice do dluhových a akciových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění. Tyto nástroje jsou vykazovány v rámci položky „Finanční aktiva určená k obchodování“ či v rámci položky „Finanční závazky určené k obchodování“.

Finanční aktiva označená bankou jako oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů při prvotním zachycení v účetnictví jsou součástí položky „Finanční aktiva neurčená k obchodování“.

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

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

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

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

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

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

(iii) Ocenění finančních aktiv a finančních závazků

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

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

Ážia a diskonty, včetně relevantních prvotních transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpouštěny do výnosů, resp. nákladů, pomocí metody efektivní úrokové sazby. Závazky vůči bankám a klientům a vydané cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny reálnou hodnotou. Po prvotním zaúčtování jsou tyto závazky oceňovány v amortizované hodnotě.

(iv) Zisk/ztráta prvního dne

V případě, že transakční cena je odlišná od reálné hodnoty finančního aktiva či finančního pasiva oceňovaného na reálnou hodnotu, je rozdíl mezi těmito hodnotami (zisk nebo ztráta) vykázán ve výsledku hospodaření. Banka zpravidla transakce tohoto typu neprovádí.

(v) Principy stanovení reálné hodnoty

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

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

Reálná hodnota derivátů, které nejsou obchodované na burze, se stanoví jako částka, kterou by banka obdržela nebo musela zaplatit v případě ukončení kontraktu k datu účetní závěrky. Při stanovení reálné hodnoty derivátů, které nejsou obchodované na burze, banka zohledňuje současné podmínky na trhu a úvěrovou bonitu protistran.

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

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

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

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

Následně banka provede přecenění zahrnující nové aspekty tržní ceny včetně posouzení možných ztrát ze snížení hodnoty (viz bod 3g (ii)).

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – kotované (neupravené) ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má banka přístup ke dni ocenění.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupní údaje jiné než kotované ceny obsažené v úrovni 1, které jsou pozorovatelné pro aktivum nebo závazek, a to buď přímo, nebo nepřímo. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceněné: kotovanými cenami podobných aktiv či závazků na aktivních trzích; kotovanými cenami identických či podobných aktiv či závazků na trzích, které nejsou aktivní; oceňovacími technikami, kde jsou významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovatelné vstupní údaje pro aktivum či závazek. Tato kategorie zahrnuje nástroje, kde oceňovací techniky obsahují vstupy, které nejsou založené na pozorovatelných údajích, a nepozorovatelné vstupy mohou mít významný vliv na ocenění nástroje.

Úpravy reálných hodnot (Fair Value Adjustments)

Aby reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků co nejdříve zobrazovaly realitu, banka používá další úpravy reálných hodnot:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) je zohledněn do ocenění derivátů tak, aby výsledná reálná hodnota derivátů zohledňovala riziko protistrany a vlastní kreditní kvalitu banky. Banka používá skupinový standard pro výpočet CVA založený na základě těchto vstupů:

- Očekávaný profil expozice z derivátů je odhadnut na základě stochastické simulace Monte Carlo.
- Simulované expozice z derivátů berou do úvahy Specifický Wrong Way Risk.
- V závislosti na typu derivátové protistrany je CVA počítán jako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založen na historických PD a LGD (týká se nefinančních protistran a protistran, které nemají na trhu obchodované vlastní CDS);
 - oboustranný CVA – výpočet je založen na PD a LGD odvozených z kotovaných CDS.
- Pro protistrany/klienty, jejichž PD = 1 (tzn. klient je v defaultu) se CVA nepočítá, aby nedošlo k dvojnásobnému zahrnutí nákladů kreditního rizika do již zaúčtované opravné položky.

OIS Adjustment

Banka aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pro kolateralizované expozice ve finančních nástrojích (deriváty, repa apod.) denominovaných v EUR. K EUR výnosové křivce je přičten OIS efekt tak, aby výsledná reálná hodnota těchto příslušných finančních nástrojů zohledňovala aktuální hodnotu OIS. Tato úprava (adjustment) je zúčtovávána do výkazu zisku a ztrát banky.

FVA/AVA

Kotované tržní kurzy, výnosové křivky, spready apod. (obecně „tržní faktory“) nemusí v každý okamžik věrně reflektovat podmínky, za kterých banka může své pozice ve finančních nástrojích zlikvidovat. Důvodem mohou být větší než běžné obchodované objemy, které by banka chtěla realizovat na finančních trzích, období stresu na finančních trzích, období s podprůměrnou hloubkou (likviditou) trhu. V těchto situacích by mohla být realizovaná reálná hodnota nižší než implikují kotované tržní faktory. Proto banka v souladu s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), který ke kotovaným tržním faktorům přidává přírůstek z titulu:

- likvidity,
- nejistoty ceny / použitého modelu ocenění finančního nástroje,
- kreditního rizika.

Stanovenou hodnotu FVA banka zúčtovává do výkazu zisku a ztrát. Vedle FVA banka stanovuje k tržním faktorům Additional Valuation Adjustment (AVA), který lze chápat jako rozdíl mezi reálnou hodnotou vykázanou v bilanci banky včetně FVA a Prudent Valuation (PV).

Pod PV si lze představit velmi nepravděpodobnou (avšak reálnou) výši tržních faktorů, která může na trhu nastat v okamžiku prodeje finančních aktiv z důvodů stresu na finančních trzích.

(vi) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“. Zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování se zachycují přímo do výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování“. Úrokový výnos z finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování je zachycen ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“.

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

(vii) Odúčtování

Finanční aktivum je odúčtováno v případě, kdy banka ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům z daného finančního aktiva, nebo v případě, že banka převede finanční aktivum a tento převod splňuje podmínky pro odúčtování. Tato situace může nastat tehdy, pokud práva již byla uplatněna, došlo k jejich promlčení nebo k jejich postoupení bankou. Finanční závazek je odúčtován v případě, kdy došlo k jeho zániku.

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

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

(c) Majetkové účasti

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

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

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o ztráty z titulu snížení hodnoty těchto účastí. Majetkové účasti jsou vykazovány v rámci položky „Majetkové účasti“.

(d) Deriváty

(i) Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví se aplikuje v případě, že:

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

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo právně vynutitelných smluv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto ocenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou uvedeny ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot“. Realizované úrokové výnosy a náklady jsou vykázány na netto bázi v položce „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo položce „Úrokové a obdobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv a pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázána v ostatním úplném výsledku jako součást vlastního kapitálu v položce „Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výsledku hospodaření.

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

V případě, že je zajišťovací instrument nebo zajišťovací vztah ukončen, ale očekává se, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykazované v ostatním úplném výsledku zůstanou zachyceny ve vlastním kapitálu a jsou vykázány v souladu s výše zmíněnými zásadami. Pokud se neočekává, že zajišťovaná transakce nastane, kumulativní zisk nebo ztráta vykázané ve vlastním kapitálu se zaúčtují neprodleně do výsledku hospodaření.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

Banka z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném prodeji vykazuje úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům ve výši této kompenzace. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem.

V případě prodeje cenného papíru získaného na základě smlouvy o výpůjčce cenných papírů nebo smlouvy o zpětném nákupu banka odúčtuje z podrozvahové evidence takto nabyté cenné papíry a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje

na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „Finanční závazky určené k obchodování“.

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

(f) Kompenzace

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

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

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

(i) Úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti jsou vykazovány v amortizované hodnotě, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty. Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a aktiv držných do splatnosti na jejich zpětně ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota úvěrů a půjček a aktiv držných do splatnosti se stanoví jako současná hodnota odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního nástroje.

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

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

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

(ii) Realizovatelná aktiva

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

(h) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je majetek držený pro účely provozování bankovní činnosti, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok. Hmotný a nehmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

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

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

U hmotného a nehmotného majetku se sleduje, zda nedošlo ke snížení hodnoty, nebo zkrácení doby použitelnosti. Pokud nastanou události nebo změny podmínek, které by mohly znamenat, že účetní hodnota nemusí být zpětně ziskatelná, je účetní hodnota odepsána na zpětně ziskatelnou hodnotu v případě, že je účetní hodnota vyšší než odhadovaná zpětně ziskatelná hodnota. Zpětně ziskatelná hodnota je vyšší z následujících hodnot: reálné hodnoty snížené o náklady spojené s prodejem a hodnoty z užívání. Zisky a ztráty z prodeje majetku se odvozují od jejich účetní zůstatkové hodnoty a jsou zahrnuty do provozních výnosů a nákladů.

Náklady na opravy, udržování a technické zhodnocení drobného rozsahu jsou zahrnuty do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Technické zhodnocení přesahující zákonné limity je aktivováno. Dlouhodobý majetek, který banka plánuje prodat do jednoho roku, je klasifikován jako „Dlouhodobá aktiva určená k prodeji“. Takový majetek je přeřazen v hodnotě nižší ze zůstatkové účetní hodnoty a prodejní ceny snížené o náklady související s prodejem.

(i) Leasing

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

(j) Rezervy

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

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

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití metody efektivní úrokové míry. Úroky z úvěrů a z vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují relevantní prvotní transakční náklady a diskont či prémii mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby. V současném prostředí negativních úrokových sazeb jsou negativní úrokové výnosy prezentovány ve výnosech se záporným zůstatkem. Negativní úrokové náklady jsou prezentovány v úrokových nákladech s opačným znaménkem.

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

(m) Dividendy

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

(n) Odložené bonusy

Banka účtuje o odložených bonusech a časově je rozlišuje.

(o) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období podle českých účetních standardů připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně jsou spočteny za použití daňové sazby platné k ultimu roku a vykázány v očekávané částce vyrovnání s příslušným daňovým úřadem. Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(p) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena pouze tím, že dojde nebo nedojde k jedné nebo více nejistým událostem v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou účetní jednotky. Podmíněná aktiva/závazky banka nevykazuje v rozvaze, ale průběžně prověřuje jejich vývoj tak, aby se zjistilo, zda se odtok/přítok prostředků představujících ekonomický prospěch stal pravděpodobným. Pokud se pravděpodobnost odtoku ekonomických užitků zvýší na více než 50 %, vykáže banka rezervu. Pokud je téměř jisté, že dojde k přítku ekonomického prospěchu, zaúčtuje banka aktivum a výnos.

(q) Vykazování podle segmentů

IFRS 8 Provozní segmenty stanovuje prezentování a reportování provozních segmentů dle výkonnostních kritérií sledovaných osobou, která nese hlavní zodpovědnost za provozní rozhodnutí. V případě banky je touto osobou představenstvo banky. V roce 2016 došlo ke změně struktury vnitřní organizace a ke změně složení vykazovaných segmentů.

Banka primárně vykazuje obchodní segmenty v členění dle typu klientů: retailové a privátní bankovníctví, firemní a investiční bankovníctví a ostatní.

Výsledky hospodaření jednotlivých segmentů jsou měsíčně sledovány představenstvem a dalšími členy vedení banky. Reportované segmenty generují výnosy zejména z úvěrů a dalších bankovních produktů.

Retailové a privátní bankovníctví zahrnuje zejména následující produkty a služby – úvěry, hypotéky, vedení účtů, služby platebního

styku včetně platebních karet, spořicí a termínované účty, investiční poradenství.

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

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

(r) Standardy a interpretace v účinnosti v běžném období

- úpravy standardů IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 – Investiční jednotky: Uplatňování výjimky z konsolidace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 11 – Účtování o akvizici účastí na společných činnostech (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 1 – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 a IAS 38 – Vyjasnění přípustných metod odpisů a amortizace (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IAS 16 a IAS 41 – Zemědělství: Rostliny přinášející úrodu (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 27 – Ekvivalenční metoda v individuální účetní závěrce (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu),
- roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012–2014 (účinná pro období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu), které obsahuje úpravy několika IFRS týkající se změn v metodách vyřazení ve standardu IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončené činnosti, smluv o obsluze a použitelnosti úprav standardu IFRS 7 týkajících se zveřejnění zápočtu na zkrácené mezitímní účetní závěrky ve standardu IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování (s následnými úpravami standardu IFRS 1), diskontní sazby ve standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky a zveřejnění informací v mezitímní zprávě v IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

(s) Standardy a interpretace vydané IASB a přijaté EU, které zatím nejsou účinné

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

- *IFRS 9 Finanční nástroje* účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu nahrazuje stávající standard IAS 39 *Finanční nástroje: účtování a oceňování*. Standard se zabývá prvotním zachycením, oceňováním a odúčtováním finančních aktiv a pasiv a zajišťovacím účetnictvím. Projekt implementace standardu v bance aktuálně probíhá v oblastech klasifikace a ocenění a snížení hodnoty.

Klasifikace a ocenění – IFRS 9 zavádí nový přístup ke klasifikaci finančních nástrojů. Dojde ke zrušení stávajícího modelu založeného na portfoliích podle IAS 39 a nově budou finanční aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a charakteristik smluvních peněžních toků (tzv. „SPPI test“).

Těmito kritérii definuje kategorie oceňování jako:

- finanční aktiva v zůstatkových cenách (Amortized cost – „AC“),
- finanční aktiva v reálných cenách přeceňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“),
- finanční aktiva v reálných cenách přeceňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“).

Všechny úvěry jsou v bance drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků („Held to collect“). Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako AC, nebo FVTPL. Analýza portfolia aktuálně probíhá, banka ovšem předpokládá, že naprostá většina úvěrového portfolia SPPI test splní a bude tak klasifikována jako AC, tj. bude vykazována v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování.

Ostatní finanční nástroje, zejména cenné papíry, jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pro tato aktiva může dojít k drobným změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v konkrétních případech.

Snížení hodnoty – hlavním dopadem je změna konceptu odhadování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv ze současného konceptu „*utrpěné ztráty (incurred loss)*“ na koncept „*očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss)*“. Banka předpokládá, že nový koncept urychlí účtování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a povede k vyšším opravným položkám k datu prvotního zachycení.

Další požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti vyžadují pro výpočet znehodnocení kromě historických informací také současné a budoucí prospektivní makroekonomické či jiné pro banku specifické informace. Metodika využití těchto informací je v současnosti předmětem interních analýz a zpřesňování.

Standard zavádí pro účely reportingu a výpočtu opravných položek nový třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování (tzv. „staging“):

- V úrovni 1 se nachází finanční aktiva, u nichž nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování nebo mají ke dni závěrky nízké úvěrové riziko. U těchto aktiv jsou

zaúčtovány dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Banka předpokládá, že v této kategorii bude zařazena drtivá většina standardních pohledávek.

- Úroveň 2 obsahuje taková finanční aktiva, u nichž došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od počátečního zaúčtování, ale neexistuje u nich objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je stále počítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiv. Banka předpokládá, že do této kategorie budou zařazeny pohledávky, u kterých došlo od doby poskytnutí ke zhoršení rizikového profilu (toto bude řízeno jak kvalitativním, tak i kvantitativním způsobem; přesná parametrizace je zatím předmětem probíhajících analýz a vývoje modelů).
- V úrovni 3 se nachází finanční aktiva, u nichž existuje objektivní důkaz znehodnocení. U těchto aktiv jsou zaúčtovány celoživotní očekávané úvěrové ztráty. Úrokový výnos je počítán na základě čisté účetní hodnoty aktiv. V této kategorii budou zařazeny pohledávky se selháním.

Tato nová segmentace i určuje způsob výpočtu opravné položky, konkrétně:

- K pohledávkám v úrovni 1 bude opravná položka rovna vypočtené očekávané ztrátě daného produktu.
- Pro úroveň 2 se nově zavádí pojem LtEL („life time expected loss“) představující modelovanou očekávanou ztrátu zohledňující celkovou dobu splatnosti daného produktu. V tomto výpočtu budou použity odpovídající life-time parametry, které jsou nyní předmětem vývoje/kalibrace. V souladu s konceptem banka při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace a také metodicky úzce spolupracuje se skupinou na vytvoření konzistentního výkladu metodiky.
- V úrovni 3 banka nepředpokládá významné změny v logice výpočtu oproti současnému přístupu u oprávkování pohledávek v selhání (rozdělení na individuální a kolektivní způsob výpočtu opravných položek zůstane zachován).

Zajišťovací účetnictví – Standard IFRS 9 zavádí přepracovaný model zajišťovacího účetnictví, včetně přesnějšího zveřejnění činností v oblasti řízení rizik. Nový model je významnou revizí zajišťovacího účetnictví, díky níž dochází k přiblížení účetních postupů a činností v oblasti řízení rizik. Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění. Banka tak očekává širší využití zajišťovacího účetnictví po zavedení standardu.

Banka předpokládá podřízení stávajících a plánovaných vztahů zajišťovacího účetnictví pod nový standard IFRS 9 jako celek. Vzhledem k opožděné aplikaci části standardu IFRS 9 pro makro zajišťovací účetnictví („macro hedge accounting“) tak bude možné cca do roku 2020 postupovat v oblasti zajišťovacího účetnictví dle standardů IAS 39.

Vlastní úvěrové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodářského výsledku, jež pramenila z měnícího se úvěrového rizika u závazků, které byly vybrány pro ocenění reálnou hodnotou. Tato změna v účtování znamená, že zisky vyplývající ze zhoršení vlastního úvěrového rizika těchto závazků daná účetní jednotka již nevykazuje ve výsledku hospodaření.

Banka nepřistoupí ke standardu IFRS 9 předčasně (tzv. „early adoption“), požadavky standardu tedy začne aplikovat od 1. ledna 2018.

Očekávaný harmonogram implementace:

- 2016 až 2. čtvrtletí 2017: dokončení dopadové analýzy nového standardu, vytvoření skupinové metodiky a aplikace lokálního řešení,
- 1. čtvrtletí 2017: začátek uživatelského,
- 2. až 4. čtvrtletí 2017: kalibrace modelů pro výpočet znehodnocení a účetních modelů, úprava interních a skupinových metodik, pokračování uživatelského testování, paralelní běh dobíhajícího modelu dle IAS 39 a nového modelu dle IFRS 9.

Banka nebude přehodnocovat předchozí období. Banka plánuje vytvořit a zveřejnit následující rekonziliace:

- Odsouhlasení finančních aktiv dle portfolií definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nových portfolií definovaných standardem IFRS 9 k 1. lednu 2018.
- Odsouhlasení výše opravných položek definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nového standardu IFRS 9 k 1. lednu 2018 po jednotlivých třídách finančních aktiv.

Banka, vzhledem ke komplexnosti změny v souvislosti s novým standardem a vzhledem k probíhajícím projektům implementace, v tuto chvíli nekvantifikuje očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku.

Hlavní dopad banka očekává zejména z důvodu navýšení úrovně opravných položek, jelikož nový standard vyžaduje tvorbu opravných položek k očekávaným ztrátám i u aktiv, kde není k datu účetní závěrky objektivní důkaz o znehodnocení.

Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 bude efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu zisku a ztrát.

V oblasti plánování regulatorního kapitálu dle standardů Basel III se očekává jeho jednorázové snížení k datu 1. ledna 2018. Tento efekt je způsobený jednorázovým snížením hodnoty nerozděleného zisku předcházených období, který tvoří jednu z hlavních komponent kmenového kapitálu CET1.

Pozn.: Na základě dokumentů Basilejského výboru pro bankovní dohled (BCBS) vydaných v říjnu 2016¹ se očekává rozložení efektu

¹ Discussion paper: Regulatory treatment of accounting provisions (D385) a Consultative document: Regulatory treatment of accounting provisions – interim approach and transitional arrangements (D386)

dopadu nového standardu IFRS 9 na regulatorní kapitál CET 1 v průběhu horizontu více let. Nový návrh CRR 2² z listopadu 2016 předpokládá rozložení dopadu dodatečných opravných položek z titulu IFRS 9 do horizontu 5 let.

Výše uvedené dopady jsou odhadované a mohou se v průběhu implementace měnit.

- IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

(t) Standardy a interpretace vydané radou IASB, ale dosud nepřijaté Evropskou unií

- IFRS 14 – Časové rozlišení při cenové regulaci (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo po tomto datu); Evropská komise se rozhodla nezahajovat schvalovací proces tohoto prozatímního standardu a počkat na finální standard,
- IFRS 16 – Leasingy (účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu),
- úpravy standardů IFRS 10 a IAS 28 – Prodej aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (účinné pro účetní období začínající datem, které bude určeno, nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 12 – Vykazování odložených daňových pohledávek z nerealizovaných ztrát (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 7 – Iniciativa týkající se zveřejňování informací (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- vyjasnění standardu IFRS 15 – Výnosy ze smluv se zákazníky,
- úpravy standardu IFRS 2 – Klasifikace a oceňování transakcí s úhradami vázanými na akcie (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IFRS 4 – Použití IFRS 9 Finanční nástroje společně s IFRS 4 Pojistné smlouvy (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- roční zdokonalení IFRS standardů – cyklus 2014–2016 (účinná pro účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo po tomto datu),
- interpretace IFRIC 22 – Transakce v cizích měnách a předem hrazená protihodnota (účinná pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu),
- úpravy standardu IAS 40 – Převody investic do nemovitostí (účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo po tomto datu).

(u) Transakce pod společnou kontrolou

Podniková kombinace mezi účetními jednotkami nebo podniky pod společnou kontrolou je takovou podnikovou kombinací, ve které jsou všechny kombinující účetní jednotky nebo podniky v konečném důsledku kontrolovány stejnou stranou nebo stranami jak před

podnikovou kombinací, tak i po podnikové kombinaci a tato kontrola není dočasná. Pro podnikové kombinace pod společnou kontrolou zvolila banka metodu účetních hodnot nabyvaného podniku a zároveň tyto transakce vykazuje prospektivně, tedy bez úprav ve srovnatelných obdobích.

4. Významné účetní dohady a předpoklady

Tento bod doplňuje komentář k řízení finančních rizik (bod 40).

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů (tam, kde není veřejný trh), snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

(a) Hlavní zdroje nejistoty odhadů

(i) Znehodnocení

Aktiva účtována v naběhlé hodnotě jsou posuzována z pohledu znehodnocení.

Při posuzování znehodnocení na individuální bázi je návratnost finančních aktiv, zejména pohledávek, hodnocena samostatně při použití nejlepšího možného odhadu budoucích peněžních toků, jejichž získání se předpokládá. Při odhadování těchto toků vedení banky posuzuje předpoklady týkající se finanční situace klienta a čisté realizovatelné hodnoty zajištění.

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

(ii) Stanovení reálných hodnot

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

² REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Regulation (EU) No 575/2013 as regards the leverage ratio, the net stable funding ratio, requirements for own funds and eligible liabilities, counterparty credit risk, market risk, exposures to central counterparties, exposures to collective investment undertakings, large exposures, reporting and disclosure requirements and amending Regulation (EU) No 648/2012

(b) Hlavní předpoklady při aplikaci účetních metod banky

(i) Klasifikace finančních aktiv a pasiv

Účetní metody banky podávají návod, jak a za jakých okolností mají být finanční aktiva a pasiva klasifikována při prvotním zaúčtování do jednotlivých kategorií; banka potvrzuje splnění předpokladů uvedených v bodě 3(b)(i).

(ii) Zajišťovací účetnictví

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

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

(iii) Změna účetních metod

Banka v průběhu účetního období 2016 a 2015 neprovedla žádné změny v účetních metodách.

(iv) Vliv změn účetních standardů na závěrku

Banka v průběhu účetního období 2016 a v roce 2015 neidentifikovala žádné změny účetních standardů, které by měly významný vliv na účetní závěrku banky.

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2016	2015
Úrokové a obdobné výnosy		
Vklady u centrálních bank	56	33
Pohledávky za bankami	157	128
Pohledávky za klienty	8 326	9 031
Realizovatelné cenné papíry	1 312	1 453
Cenné papíry držené do splatnosti	9	10
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů určená k obchodování	17	27
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčená k obchodování	–	10
Čisté výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů	507	489
Úrokové a obdobné výnosy	10 384	11 181
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči centrální bance	(5)	(7)
Závazky vůči bankám	48	(87)
Závazky vůči klientům	(509)	(849)
Vydané cenné papíry	(969)	(1 186)
Finanční závazky určené k obchodování	(2)	(1)
Úrokové a obdobné náklady	(1 437)	(2 130)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	8 947	9 051

6. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
Z operací s cennými papíry	5	4
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	696	653
Z úvěrových operací	1 674	1 628
Z platebního styku	798	765
Ze správy účtů	511	514
Z platebních karet	854	1 034
Ostatní	107	117
Výnosy z poplatků a provizí	4 645	4 715
Náklady na poplatky a provize		
Z operací s cennými papíry	(8)	(10)
Z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	(72)	(71)
Z úvěrových operací	(412)	(237)
Z platebního styku	(46)	(26)
Z platebních karet	(577)	(773)
Ostatní	(9)	(24)
Náklady na poplatky a provize	(1 124)	(1 141)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	3 521	3 574

7. Výnosy z dividend

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z dividend		
Z akcií klasifikovaných jako realizovatelné cenné papíry	3	2
Celkem výnosy z dividend	3	2

8. Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování

mil. Kč	2016	2015
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů určených k obchodování	87	93
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů určených k obchodování	701	1 410
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků	1 345	401
Celkem čistý zisk/(ztráta) z obchodování	2 133	1 904

9. Čistý zisk/ztráta ze zajištění rizika změny reálných hodnot

mil. Kč	2016	2015
Zajišťující nástroje	(158)	156
Zajišťované nástroje	154	(165)
Celkem čistý zisk/(ztráta) ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(4)	(9)

10. Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv a závazků

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky za klienty	(1)	1
Realizovatelné cenné papíry	1 085	16
Vydané dluhové cenné papíry	(35)	(8)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z prodeje finančních aktiv a závazků	1 049	9

Zisk z realizovatelných finančních aktiv byl ovlivněn zejména výnosy plynoucími z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast.

11. Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování

mil. Kč	2016	2015
Dluhové cenné papíry	3	(1)
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů neurčených k obchodování	3	(1)

12. Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky za klienty	(1 130)	(1 162)
Rezerva na podrozvahové položky	(80)	45
Realizovatelné cenné papíry	(3)	–
Celkem	(1 213)	(1 117)

13. Správní náklady

mil. Kč	2016	2015
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(2 201)	(2 158)
Sociální náklady	(758)	(739)
Ostatní	(101)	(83)
	(3 060)	(2 980)
Ostatní správní náklady		
Nájemné a údržba budov	(634)	(599)
Informační technologie	(1 186)	(1 178)
Reklama a marketing	(448)	(438)
Spotřeba materiálu	(70)	(79)
Audit, právní a poradenské služby	(157)	(144)
Administrativní a logistické služby	(476)	(452)
Pojištění depozit a obchodů	(531)	(459)
Služby	(275)	(287)
Ostatní	(459)	(334)
	(4 236)	(3 970)
Celkem správní náklady	(7 296)	(6 950)

Následující tabulka shrnuje odměny klíčovým členům vedení. Členové klíčového vedení jsou osoby, které mají pravomoc a odpovědnost přímo či nepřímo za plánování, řízení a kontrolu činností banky, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných).

mil. Kč	2016	2015
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	185	168
Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	–	–
Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	34	34
Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	–	–
Úhrady vázané na akcie	–	–
Celkem	219	202

Informace o odměnách vázaných na vlastní kapitál jsou uvedeny v bodě 35 přílohy.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	3 003	2 952
Členové představenstva	7	7
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení přímo podřízení představenstvu	33	29

Následující tabulka shrnuje závazky z operativního leasingu:

2016 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	380	1 427	–
2015 mil. Kč	Splatné do 1 roku	Splatné v 1 až 5 letech	Splatné v dalších letech
Budoucí minimální platby	324	1 246	–

14. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2016	2015
Přijaté nájemné	29	31
Ostatní výnosy	51	148
Celkem ostatní provozní výnosy	80	179
Daně	(2)	(3)
Pokuty a penále	(15)	(13)
Ostatní	(17)	(132)
Celkem ostatní provozní náklady	(34)	(148)
Celkem ostatní provozní výnosy a náklady	46	31

15. Peníze a peněžní prostředky

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pokladní hotovost	4 083	4 353
Ostatní vklady u centrálních bank	109	91
Celkem	4 192	4 444

Peníze a peněžní prostředky jsou pro účely sestavení výkazu peněžních toků definovány jako hotovost a rychle likvidní prostředky.

16. Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

(a) Určená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	2 803	13	–	2 816
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	39	6 180	–	6 219
Celkem	2 842	6 193	–	9 035
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	1 607	4	–	1 611
Akcie	–	–	–	–
Deriváty	36	6 392	–	6 428
Celkem	1 643	6 396	–	8 039

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Veřejná správa	2 816	1 611
Akcie		
Finanční služby	–	–
Ostatní	–	–
Celkem	2 816	1 611

(b) Neurčená k obchodování

(i) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	–	–	–	–
Celkem	–	–	–	–
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	–	1 539	–	1 539
Celkem	–	1 539	–	1 539

(ii) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Finanční služby	–	6
Veřejná správa	–	1 533
Ostatní	–	–
Celkem	–	1 539

17. Realizovatelné cenné papíry

Banka nedrží ve svých portfoliích žádné italské, španělské, irské, portugalské či řecké státní dluhopisy.

(a) Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Dluhové cenné papíry	65 539	14 424	–	79 963
Akcie	–	–	229	229
Celkem	65 539	14 424	229	80 192
31. prosince 2015				
Dluhové cenné papíry	64 906	17 108	4	82 018
Akcie	–	–	631	631
Celkem	64 906	17 108	635	82 649

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Bankovnictví	12 240	12 927
Vlády a centrální banky	57 759	59 824
Ostatní veřejný sektor	2 185	2 215
Ostatní	7 779	7 052
Akcie		
Investiční fondy	–	–
Ostatní	229	631
Celkem	80 192	82 649

(c) Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2016	Čistá účetní hodnota 2015	Podíl banky k 31. 12. 2016	Podíl banky k 31. 12. 2015
CBCB – Czech Banking							
Credit Bureau, a.s. (bankovní registr)	Praha	10. 10. 2001	0,24	0,24	0,24	20 %	20 %
Celkem			0,24	0,24	0,24	–	–

18. Cenné papíry držené do splatnosti

(a) Podle typu cenného papíru

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry	186	186
Celkem	186	186

(b) Cenné papíry podle oboru činnosti emitenta

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhové cenné papíry		
Vlády a centrální banky	186	186
Ostatní	–	–
Celkem	186	186

19. Pohledávky za bankami

(a) Analýza pohledávek za bankami podle typu pohledávek

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Běžné účty	1 153	1 678
Termínové vklady	6 830	44 277
Úvěry	7 977	6 415
Reverzní repo operace (viz bod 37)	117 501	46 000
Povinné minimální rezervy	6 388	8 205
Celkem	139 849	106 575

(b) Analýza pohledávek za bankami podle geografického sektoru

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	127 896	96 664
Ostatní země Evropské unie	5 499	5 945
Ostatní	6 454	3 966
Celkem pohledávky za bankami	139 849	106 575

20. Pohledávky za klienty

(a) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle typu pohledávek

mil. Kč	Bez selhání	Se selháním	Celkem
31. prosince 2016			
Běžné účty (kontokorenty)	35 257	474	35 731
Reverzní repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	90 932	696	91 628
Ostatní hypoteční úvěry	62 473	1 902	64 375
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	11 723	107	11 830
Faktoring	4 714	116	4 830
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	156 921	1 983	158 904
Celkem	362 020	5 278	367 298
31. prosince 2015			
Běžné účty (kontokorenty)	32 709	585	33 294
Reverzní repo operace (viz bod 37)	–	–	–
Rezidentské hypoteční úvěry	80 590	1 644	82 234
Ostatní hypoteční úvěry	55 428	2 377	57 805
Kreditní karty a spotřebitelské úvěry	10 955	138	11 093
Faktoring	4 505	101	4 606
Směnky	–	–	–
Ostatní úvěry	138 156	1 901	140 057
Celkem	322 343	6 746	329 089

Banka používá definici selhání klienta v souladu s vyhláškou ČNB 163/2014 Sb., resp. nařízením EP a rady EU č. 575/2013, konkrétně se za selhání dlužníka považuje situace, kdy:

- dlužník je v prodlení s alespoň jednou splátkou jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv svého závazku vůči bance po dobu delší než 90 dní a/nebo
- je pravděpodobné, že dlužník nebude schopen splatit své závazky včas a v plné výši, aniž by banka přistoupila k realizaci zajištění.

(b) Klasifikace pohledávek za klienty a ztráty ze snížení hodnoty

mil. Kč	Hrubá hodnota	Ztráty identifikované jednotlivě	Ztráty identifikované portfoliově	Čistá hodnota
31. prosince 2016				
Standardní	356 947	–	(1 353)	355 594
Sledované	6 695	–	(269)	6 426
Nestandardní	5 758	(2 966)	–	2 792
Pochybné	927	(570)	–	357
Zrátové	6 991	(4 862)	–	2 129
Celkem	377 318	(8 398)	(1 622)	367 298
31. prosince 2015				
Standardní	315 647	–	(1 352)	314 295
Sledované	8 356	–	(308)	8 048
Nestandardní	4 388	(1 527)	–	2 861
Pochybné	2 556	(1 054)	–	1 502
Zrátové	8 447	(6 064)	–	2 383
Celkem	339 394	(8 645)	(1 660)	329 089

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek v hrubé hodnotě podle interního ratingu:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky bez selhání		
Interní rating 1	6 571	7 421
Interní rating 2	10 029	9 765
Interní rating 3	43 091	22 984
Interní rating 4	108 348	103 805
Interní rating 5	119 094	99 686
Interní rating 6	55 874	56 938
Ostatní ratingové stupně	18 742	21 164
Pohledávky bez ratingu	1 893	2 240
Celkem	363 642	324 003
Pohledávky se selháním	13 676	15 391
Celkem	377 318	339 394

Banka pravidelně provádí kategorizaci svých pohledávek. Jednotlivé kategorie, do kterých banka své pohledávky zařazuje, zahrnují pohledávky, u kterých banka stanovila podobný odhad pravděpodobnosti splacení pohledávky nebo které vyjadřují podobné chování dlužníka (počet dní po splatnosti, finanční situace apod.).

V roce 2015 došlo ke změně metodiky výpočtu opravných položek, ve které se – mimo jiné – změnila pravidla pro aplikaci způsobu výpočtu znehodnocení (individuální vs. modelem). Banka posuzuje, zda nedošlo ke snížení rozvahové hodnoty pohledávek; v případě, že takové snížení identifikuje, banka měří ztrátu na jednotlivých pohledávkách ve výši rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky (zahrnující peněžní toky z realizace zajištění); u klientů v selhání s expozicí nad 1 mil. EUR individuálně, u ostatních s použitím odpovídajícího modelu.

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek bez selhání v hrubé hodnotě podle počtu dní po splatnosti.

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky bez selhání v hrubé hodnotě		
Do splatnosti	361 790	322 033
1–30 dní po splatnosti	1 840	1 959
31–90 dní po splatnosti	12	11
91–180 dní po splatnosti	–	–
Více než 180 dní po splatnosti	–	–
Celkem	363 642	324 003

(c) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finanční instituce	40 412	33 378
Nefinanční podniky	223 590	202 519
Vládní sektor	1 656	1 734
Fyzické osoby a ostatní	101 640	91 458
Celkem	367 298	329 089

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

mil. Kč	Standardní	Sledované	Nestandardní	Pochybné	Ztrátové	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Bankovní a obdobné záruky	8 483	26	3	1	–	8 513
Zástavní právo	82 721	1 794	864	156	653	86 188
Záruky společností	2 728	15	–	–	–	2 743
Ostatní zajištění	5 762	460	121	47	171	6 561
Nezajištěno	257 253	4 400	4 770	723	6 167	273 313
Celkem	356 947	6 695	5 758	927	6 991	377 318
K 31. prosinci 2015						
Bankovní a obdobné záruky	7 022	18	2	–	–	7 042
Zástavní právo	72 744	2 466	809	415	1 672	78 106
Záruky společností	581	10	9	–	–	600
Ostatní zajištění	3 678	456	396	349	94	4 973
Nezajištěno	231 622	5 406	3 172	1 792	6 681	248 673
Celkem	315 647	8 356	4 388	2 556	8 447	339 394

Položka „Nezajištěno“ obsahuje mimo jiné pohledávky z titulu projektového financování zajištěné zástavním právem k nemovitostem v nominální hodnotě 53 723 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 41 068 mil. Kč). U projektového financování komerčních nemovitostí (IPRE) je kvalita zajištění zohledněna při stanovení ratingu transakce; hodnota zajištění je v těchto případech silně korelovaná s bonitou dlužníka.

(e) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oblasti

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Česká republika	227 371	199 014
Slovenská republika	120 256	106 291
Ostatní země Evropské unie	14 800	19 350
Ostatní	4 871	4 434
Celkem	367 298	329 089

(f) Analýza pohledávek za klienty v čisté hodnotě podle oboru činnosti

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Služby v oblasti nemovitostí	72 829	60 963
Finanční služby	40 412	33 414
Velkoobchod	17 736	18 393
Domácnosti	98 846	88 692
Maloobchod	7 243	7 910
Leasing a pronájem	5 842	4 156
Automobilový průmysl	8 775	6 484
Energetický průmysl	27 237	29 885
Ostatní	88 378	79 192
Celkem pohledávky za klienty	367 298	329 089

(g) Analýza pohledávek s úlevou (Forbearance)

Přístup banky k evidenci pohledávek s úlevou je popsán v kapitole Řízení finančních rizik (bod 40 b) iv)).

Přehled pohledávek s úlevou podle sektorů:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek bez selhání	Hrubá hodnota pohledávek se selháním	Celkem hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek bez selhání	Znehodnocení pohledávek se selháním	Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2016							
Nefinanční podniky	8 360	2 400	10 760	(143)	(1 246)	(1 389)	9 371
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Ost. fin. podniky	8	–	8	–	–	–	8
Fyzické osoby a ostatní	61	63	124	(4)	(16)	(20)	104
Celkem	8 429	2 463	10 892	(147)	(1 262)	(1 409)	9 483
31. prosince 2015							
Nefinanční podniky	1 490	2 849	4 339	(74)	(1 380)	(1 454)	2 885
Vládní sektor	–	–	–	–	–	–	–
Fyzické osoby a ostatní	5	70	75	–	(14)	(14)	61
Celkem	1 495	2 919	4 414	(74)	(1 394)	(1 468)	2 946

Podíl čisté hodnoty pohledávek s úlevou na celkových pohledávkách za klienty k 31. prosinci 2016 činil 2,6 % (k 31. prosinci 2015: 0,9 %).

Následující tabulka shrnuje přehled pohledávek s úlevou počtu dní po splatnosti:

mil. Kč	Hrubá hodnota pohledávek s úlevou	Znehodnocení pohledávek s úlevou	Čistá hodnota pohledávek s úlevou
31. prosince 2016			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	7 054	(88)	6 966
Po splatnosti	1 375	(59)	1 316
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	8 429	(147)	8 282
Pohledávky se selháním			
0–90 dní po splatnosti	1 742	(667)	1 075
91–180 dní po splatnosti	298	(146)	152
181 – 1 rok po splatnosti	17	(14)	3
Více než 1 rok po splatnosti	406	(435)	(29)
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 463	(1 262)	1 201
Celkem	10 892	(1 409)	9 483
31. prosince 2015			
Pohledávky bez selhání			
Do splatnosti	209	(9)	200
Po splatnosti	1 286	(65)	1 221
Celkem pohledávky s úlevou bez selhání	1 495	(74)	1 421
Pohledávky se selháním			
Do 90 dní po splatnosti	1 818	(691)	1 127
91–180 dní po splatnosti	57	(3)	54
181 – 1 rok po splatnosti	186	(63)	123
Více než 1 rok po splatnosti	858	(637)	221
Celkem pohledávky s úlevou se selháním	2 919	(1 394)	1 525
Celkem	4 414	(1 468)	2 946

Následující tabulka shrnuje pohyb pohledávek s úlevou v hrubé hodnotě:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	6 532
Přesun do kategorie s úlevou	930
Přirůstky	99
Odpisy	(292)
Splacené	(904)
Přesun z kategorie s úlevou	(1 951)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2015	4 414
Zůstatek k 1. lednu 2016	4 414
Přesun do kategorie s úlevou	8 073
Přirůstky	–
Odpisy	(157)
Splacené	(379)
Přesun z kategorie s úlevou	(1 050)
Ostatní	(9)
Celkem pohledávky s úlevou k 31. prosinci 2016	10 892

Během roku 2016 došlo k jednorázové zpětné kontrole úkonů banky provedených v předchozích dvou letech, které by mohly naplňovat znaky pro klasifikaci s úlevou bez selhání dlužníka. V důsledku této aktivity byla skokově navýšena kategorie takto vykazovaných pohledávek.

Následující tabulka shrnuje pohyb znehodnocení pohledávek s úlevou:

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(1 577)
Přesun do kategorie s úlevou	(351)
Tvorba v průběhu roku	(181)
Rozpuštění v průběhu roku	150
Odepsané pohledávky – použití	292
Přesun z kategorie s úlevou	199
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2015	(1 468)
Zůstatek k 1. lednu 2016	(1 468)
Přesun do kategorie s úlevou	(647)
Tvorba v průběhu roku	(69)
Rozpuštění v průběhu roku	159
Odepsané pohledávky – použití	132
Přesun z kategorie s úlevou	482
Ostatní	2
Celkem znehodnocení pohledávek s úlevou k 31. prosinci 2016	(1 409)

(h) Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	(10 451)
Tvorba v průběhu roku	(3 795)
Rozpuštění v průběhu roku	2 633
Vliv do výsledku hospodaření	(1 162)
Odepsané pohledávky – použití	1 267
Kurzové rozdíly	41
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015	(10 305)

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	(10 305)
Tvorba v průběhu roku	(2 883)
Rozpuštění v průběhu roku	1 753
Vliv do výsledku hospodaření	(1 130)
Odepsané pohledávky – použití	1 353
Kurzové rozdíly	62
Celkem ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty k 31. prosinci 2016	(10 020)

21. Majetkové účasti

Obchodní firma	Sídlo	Datum pořízení	Pořizovací cena	Čistá účetní hodnota 2016	Čistá účetní hodnota 2015	Podíl banky k 31. 12. 2016	Podíl banky k 31. 12. 2015
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Praha	14. 2. 2014	3 211	3 781	3 781	100 %	100 %
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	Praha	20. 1. 2015	198	198	198	100 %	100 %
Celkem			3 409	3 979	3 979		

22. Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Zajištění reálných hodnot	–	122	–	122
Zajištění peněžních toků	–	5 041	–	5 041
Celkem	–	5 163	–	5 163
31. prosince 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	240	–	240
Zajištění peněžních toků	–	4 667	–	4 667
Celkem	–	4 907	–	4 907

23. Hmotný majetek

Změny hmotného majetku

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	3 758	476	882	6	5 122
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(1 837)	(400)	(686)	(4)	(2 927)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	1 921	76	196	2	2 195
Přírůstky	149	30	190	2	371
Úbytky	–	–	–	–	–
Odpisy	(147)	(15)	(59)	(1)	(222)
Převody do aktiv držení k prodeji	(23)	–	–	–	(23)
Ostatní a kurzové rozdíly	(124)	(17)	(147)	(1)	(289)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	1 776	74	180	2	2 032
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	2 927	436	743	6	4 112
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(1 151)	(362)	(563)	(4)	(2 080)

mil. Kč	Budovy a pozemky	Kancelářské vybavení	IT vybavení	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2016	2 927	436	743	6	4 112
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2016	(1 151)	(362)	(563)	(4)	(2 080)
Zůstatková cena k 1. lednu 2016	1 776	74	180	2	2 032
Přírůstky	88	8	45	16	157
Úbytky	(661)	–	–	–	(661)
Odpisy	(146)	(10)	(58)	(14)	(228)
Převody do aktiv držených k prodeji	(4)	–	–	–	(4)
Ostatní a kurzové rozdíly	30	(33)	(38)	61	20
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	1 083	39	129	65	1 316
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	2 036	206	611	238	3 091
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2016	(953)	(167)	(482)	(173)	(1 775)

Vedení banky v únoru roku 2016 schválilo prodej a zpětný pronájem budovy v účetní hodnotě 629 mil. Kč, která byla následně převedena do „Dlouhodobých aktiv určených k prodeji“. Transakce proběhla v průběhu roku 2016.

24. Nehmotný majetek

Změny nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena k 1. lednu 2015	859	8	867
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2015	(853)	(8)	(861)
Zůstatková cena k 1. lednu 2015	6	–	6
Přírůstky	652	80	732
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(11)	–	(11)
Ostatní	(4)	(60)	(64)
Zůstatková cena k 31. prosinci 2015	643	20	663
Pořizovací cena k 31. prosinci 2015	1 476	27	1 503
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2015	(833)	(7)	(840)
Pořizovací cena k 1. lednu 2016	1 476	27	1 503
Oprávký a snížení hodnoty k 1. lednu 2016	(833)	(7)	(840)
Zůstatková cena k 1. lednu 2016	643	20	663
Přírůstky	565	–	565
Úbytky	–	–	–
Odpisy	(16)	–	(16)
Ostatní	35	(20)	15
Zůstatková cena k 31. prosinci 2016	1 227	–	1 227
Pořizovací cena k 31. prosinci 2016	2 073	–	2 073
Oprávký a snížení hodnoty k 31. prosinci 2016	(846)	–	(846)

Software obsahuje majetek v hodnotě 1 174 mil. Kč (v roce 2015 639 mil. Kč) pořízený zejména v souvislosti s implementací nového bankovního systému, který není zařazen do užívání a tedy není odepisován.

25. Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Náklady a příjmy příštích období	265	349
Poskytnuté zálohy v souvislosti s dotací bankomatů a pokladen	1 151	1 033
Pohledávky z obchodního styku	314	385
Pohledávky z cenných papírů	201	92
Uspořádací účty	473	374
Ostatní	11	16
Celkem	2 415	2 249
Ztráty ze snížení hodnoty ostatních aktiv	(17)	(26)
Čistá ostatní aktiva	2 398	2 223

26. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Vklady centrálních bank	11 889	11 899
Běžné účty	7 033	11 506
Úvěry	1 329	3 022
Termínové vklady	39 210	7 540
Repo operace (viz bod 37)	41 012	6 270
Celkem	100 473	40 237

Banka v současnosti využívá měnového nástroje Evropské centrální banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“), a to v objemu 440 mil. EUR. Tuto tranši banka načerpala v červnu 2016, její splatnost je v červnu 2020 a je vykázána v položce „Vklady centrálních bank“. TLTRO II má charakter dlouhodobého repo obchodu a jako takový je zajištěn kolaterálem akceptovaným Eurosystemem. Peněžní prostředky získané tímto nástrojem jsou využity k refinancování převážně korporátních úvěrů na Slovensku.

27. Závazky vůči klientům

Analýza závazků vůči klientům podle typu závazků

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Běžné účty	322 807	299 810
Termínové vklady	40 877	54 144
Repo operace (viz bod 37)	4 653	7 208
Ostatní	2 967	3 081
Celkem	371 304	364 243

28. Vydané dluhové cenné papíry

Analýza vydaných dluhových cenných papírů

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Hypoteční zástavní listy	49 183	51 661
Strukturované dluhopisy	8 170	7 809
Bezkuponové dluhopisy	1 664	1 844
Jiné emitované dluhové cenné papíry	1 090	3 705
Celkem	60 107	65 019

Strukturované dluhopisy obsahují vnořené opce – měnové, akciové, komoditní nebo úrokové, v celkové nominální hodnotě 8 512 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 8 406 mil. Kč). Kladná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 17 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční aktiva určená k obchodování“ (k 31. prosinci 2015: 11 mil. Kč), záporná reálná hodnota těchto derivátů ve výši 293 mil. Kč je vykázána v položce „Finanční závazky určené k obchodování“ (k 31. prosinci 2015: 338 mil. Kč).

29. Finanční závazky určené k obchodování

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Závazky z krátkých prodejů	1 033	–	–	1 033
Deriváty	–	5 536	–	5 536
Celkem	1 033	5 536	–	6 569
31. prosince 2015				
Závazky z krátkých prodejů	926	–	–	926
Deriváty	–	6 110	–	6 110
Celkem	926	6 110	–	7 036

30. Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů

Podle kvality vstupů použitých při ocenění reálnou hodnotou

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. prosince 2016				
Zajištění reálných hodnot	–	1 044	–	1 044
Zajištění peněžních toků	–	2 373	–	2 373
Celkem	–	3 417	–	3 417
31. prosince 2015				
Zajištění reálných hodnot	–	1 017	–	1 017
Zajištění peněžních toků	–	2 126	–	2 126
Celkem	–	3 143	–	3 143

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Výnosy a výdaje příštích období	932	1 160
Závazky z obchodního styku	794	832
Závazky vůči zaměstnancům	724	618
Nevypořádané obchody s cennými papíry	89	19
Uspořádací účty	5 678	3 251
Ostatní	79	110
Celkem ostatní pasiva	8 296	5 990

32. Rezervy

Rezervy tvoří následující položky:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám	542	1 128
Soudní spory	68	63
Rezerva na restrukturalizaci	10	16
Ostatní	316	–
Celkem rezervy	936	1 207

Rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 173
Tvorba v průběhu roku	197
Použití v průběhu roku	–
Rozpuštění v průběhu roku	(242)
Ostatní – kurzové rozdíly	–
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2015	1 128
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 128
Tvorba v průběhu roku	296
Použití v průběhu roku	(667)
Rozpuštění v průběhu roku	(216)
Ostatní – kurzové rozdíly	1
Celkem rezervy k podrozvahovým úvěrovým položkám k 31. prosinci 2016	542

Ostatní rezervy

mil. Kč	Soudní spory	Rezerva na restrukturalizaci	Ostatní	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	86	25	10	121
Tvorba v průběhu roku	5	2	–	7
Použití v průběhu roku	–	(6)	–	(6)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	(28)	(5)	(10)	(43)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2015	63	16	–	79
Zůstatek k 1. lednu 2016	63	16	–	79
Tvorba v průběhu roku	7	–	315	322
Použití v průběhu roku	(3)	(1)	(1)	(5)
Rozpuštění nepotřebných rezerv a ostatní	1	(5)	2	(2)
Celkem ostatní rezervy k 31. prosinci 2016	68	10	316	394

33. Daň z příjmů

(a) Daň ve výsledku hospodaření

mil. Kč	2016	2015
Splatná daň	(1 363)	(1 219)
Daň z minulého roku	69	(14)
Odložená daň	(199)	(5)
Celkem daň z příjmů	(1 493)	(1 238)

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

mil. Kč	2016	2015
Výsledek hospodaření za účetní období před zdaněním	6 812	6 271
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	(1 294)	(1 191)
Vlivy minulých let na splatnou daň	69	(14)
Výnosy nepodléhající zdanění	89	147
Daňově neodčitatelné náklady	(116)	(138)
Vlivy minulých let na odloženou daň	(83)	(9)
Vliv vyšší sazby slovenské daně na splatnou a odloženou daň	(49)	(33)
Nevykázané dočasné rozdíly v odložené dani	(80)	–
Vliv změny sazby slovenské daně	(28)	–
Ostatní	(1)	1
Celkem daň z příjmů	(1 493)	(1 238)

Efektivní daňová sazba banky je 21,9 % (za rok 2015: 19,7 %).

(b) Daň ve výkazu o finanční situaci

Banka zaplatila na zálohách daně z příjmů 1 036 mil. Kč (za rok 2015: 651 mil. Kč), zaplatila doplatek 685 mil. Kč (v roce 2015 zaplatila doplatek 407 mil. Kč) a vykazuje závazek z daně z příjmu ve výši 387 mil. Kč vůči daňové instituci v České republice (k 31. prosinci 2015 závazek 693 mil. Kč) a pohledávku 248 mil. Kč vůči daňové instituci ve Slovenské republice (k 31. prosinci 2015 pohledávku 128 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohledávka a závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů prostřednictvím závazkové metody za použití odpovídající daňové sazby. Při výpočtu čistých odložených daňových pohledávek a závazků provádí banka kompenzaci odložených daňových pohledávek a závazků z titulu daně z příjmů placené stejné daňové instituci ve stejné daňové kategorii. V případě daňové instituce ve Slovenské republice tak vychází čistá odložená daňová pohledávka a v případě daňové instituce v České republice vychází čistý odložený daňový závazek. Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2016 na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohledávka

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	24	–	19	–
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	516	–	724	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	18	–	6	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(11)	21	–
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(54)	–	(62)
Ostatní	15	–	34	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	573	(65)	804	(62)
Čistá odložená daňová pohledávka	508		742	

(ii) Čistý odložený daňový závazek

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Nedaňové rezervy	83	(3)	77	(3)
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a podrozvahových položek	249	–	244	–
Rozdíl zůstatkových cen majetku	2	–	2	–
Fond z přecenění zajišťovacích instrumentů	–	(434)	–	(432)
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	–	(477)	–	(666)
Ostatní	9	–	9	–
Odložený daňový závazek/pohledávka	343	(914)	332	(1 101)
Čistý odložený daňový závazek		(571)		(769)

Banka dále eviduje následující odložené daňové pohledávky, které z důvodu opatrnosti nevykazuje: z titulu nedaňových rezerv vytvořených českou bankou ve výši 67 mil. Kč, z titulu nedaňových rezerv vytvořených slovenskou pobočkou ve výši 22 mil. Kč a z titulu opravných položek k úvěrovým pohledávkám vytvořeným slovenskou pobočkou ve výši 17 mil. Kč.

34. Základní kapitál a emisní ážio

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál banky k 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 činil 8 755 mil. Kč.

(a) Složení akcionářů banky

Název	Sídlo	Jmenovitá hodnota akcií v mil. Kč	Emisní ážio v mil. Kč	Podíl na základním kapitálu v %
K 31. prosinci 2016				
UniCredit S.p.A	Itálie	8 755	3 495	100,00
Celkem		8 755	3 495	100,00
K 31. prosinci 2015				
UniCredit Bank Austria AG, Vídeň	Rakousko	8 750	3 483	99,96
Minoritní akcionáři		5	12	0,04
Celkem		8 755	3 495	100,00

V souvislosti s reorganizací v rámci skupiny UniCredit došlo 1. října 2016 ke změně akcionáře banky z UniCredit Bank Austria AG na mateřskou společnost celé skupiny UniCredit S.p.A, která nyní vlastní 100 % akcií banky.

(b) Analýza základního kapitálu banky:

	31. 12. 2016 Počet akcií	31. 12. 2016 mil. Kč	31. 12. 2015 Počet akcií	31. 12. 2015 mil. Kč
Kmenové akcie po 16 320 000 Kč	100	1 632	100	1 632
Kmenové akcie po 13 375 000 Kč	200	2 675	200	2 675
Kmenové akcie po 10 000 Kč	436 500	4 365	436 500	4 365
Kmenové akcie po 7 771 600 Kč	10	78	10	78
Kmenové akcie po 46 Kč	106 563	5	106 563	5
Celkem základní kapitál		8 755		8 755

Akcie jsou volně převoditelné. S kmenovými akciemi je spojeno právo podílet se na řízení banky a právo na podíl na zisku.

Banka nedržela k 31. prosinci 2016 a 31. prosinci 2015 žádné vlastní akcie.

35. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

36. Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rozdělení rezervních fondů je uvedeno v následující tabulce:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Rezervní fondy	3 372	3 372
Účelový rezervní fond	11 611	11 611
Nerozdělený zisk	26 191	21 158
Celkem	41 174	36 141

V rámci přeshraniční fúze v roce 2013 byl základní kapitál UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 6 058 mil. Kč, rezervní fond UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 1 166 mil. Kč a nerozdělený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. ve výši 4 387 mil. Kč převeden do účelového rezervního fondu v měně EUR. Tento účelový rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky.

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

(a) Reverzní repo operace

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky za bankami	117 501	46 000
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	116 305	45 138
Pohledávky za klienty	–	–
Reálná hodnota přijatých cenných papírů	–	–

Cenné papíry přijaté jako zajištění v rámci reverzních repo operací ve výši 12 393 mil. Kč a cenné papíry získané v rámci výměny kolaterálů ve výši 393 mil. Kč jsou dále poskytnuty jako zajištění v rámci repo operací (k 31. prosinci 2015: celkem 8 177 mil. Kč).

(b) Repo operace

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky vůči bankám	41 012	6 270
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	44 596	6 939
Závazky vůči klientům	4 653	7 208
Reálná hodnota poskytnutých cenných papírů	4 653	7 206

38. Podmíněné závazky, podmíněná aktiva a finanční deriváty

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

(a) Podmíněné závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2016 posoudila soudní spory proti ní vedené. K těmto soudním sporům byly vytvořeny rezervy (viz bod 32 přílohy). Kromě těchto sporů byla banka vystavena právními žalobám, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky.

Zdanění

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

Závazky ze záruk a úvěrových příslibů a ostatní podmíněné závazky

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

Závazky z finančních záruk představují neodvolatelná potvrzení, že banka provede platby v případě, že budou splněny podmínky definované v záruční listině. Tato potvrzení nesou obdobné riziko jako úvěry, a proto k nim banka vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k těmto finančním nástrojům vytváří rezervy podle obdobného algoritmu jako k úvěrům (viz bod 40 přílohy).

Banka vytvořila rezervy k podrozvahovým položkám k pokrytí vzniklých ztrát, které plynou ze snížení jejich hodnoty v důsledku úvěrového rizika. K 31. prosinci 2016 činila celková částka těchto rezerv 542 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 128 mil. Kč), viz bod 32 (a) přílohy.

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Akreditivy a finanční záruky	41 687	46 332
Ostatní podmíněné závazky (nečerpané úvěrové rámce)	130 331	124 042
Celkem	172 018	170 374

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

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Dluhopisy	474 869	513 180
Akcie	205 853	206 615
Depozitní směnky	21 489	29 932
Celkem aktiva převzatá do správy, k úschově, k uložení a k obhospodařování	702 211	749 727

(b) Podmíněná aktiva

Banka má možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 405,3 mil. Kč (15 mil. EUR) od Council of Europe Development Bank (CEDB) s maximální splatností 7 let od data načerpání. Tato linka je účelově vázána na refinancování úvěrů splňujících podmínky CEDB. Dále má banka možnost čerpat úvěrový rámec ve výši 1 144,8 mil. Kč (42,4 mil. EUR) od Oesterreichische Kontrollbank AG s maximální možnou splatností k 30. červnu 2029 v závislosti na splatnosti úvěrů refinancovaných z tohoto rámce a rámec od The Export-Import Bank of The Republic of China ve výši 222,9 mil. Kč (8,7 mil. USD) s maximální splatností 5 let od data načerpání.

(c) Finanční deriváty

(i) Nominální a reálné hodnoty finančních derivátů

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2016			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	91 311	863	(833)
Úrokové swapy	307 009	3 165	(3 024)
Úrokové forwardy (FRA)	–	–	–
Cross currency swapy	43 043	1 457	(1 242)
Termínové měnové operace	77 620	589	(334)
Ostatní nástroje	1 357	106	(103)
Celkem	520 340	6 180	(5 536)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 587	39	–
Celkem nástroje určené k obchodování	521 927	6 219	(5 536)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	265 427	4 383	(3 328)
Cross currency swapy	43 864	780	(89)
Termínové měnové operace	46	–	–
Celkem zajišťovací nástroje	309 337	5 163	3 417

mil. Kč	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
31. prosince 2015			
Nástroje určené k obchodování – mezibankovní trh (OTC)			
Opce	57 515	740	(727)
Úrokové swapy	262 962	3 279	(3 113)
Úrokové forwardy (FRA)	11	–	–
Cross currency swapy	30 845	1 906	(1 683)
Termínové měnové operace	63 352	273	(396)
Ostatní nástroje	2 074	194	(191)
Celkem	416 759	6 392	(6 110)
Nástroje určené k obchodování – burza			
Futures	1 556	36	–
Celkem nástroje určené k obchodování	418 315	6 428	(6 110)
Zajišťovací nástroje			
Úrokové swapy	201 738	4 328	(3 099)
Cross currency swapy	35 297	579	(44)
Celkem zajišťovací nástroje	237 035	4 907	(3 143)

(ii) Zbytková splatnost finančních derivátů uzavřených na mezibankovním trhu

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2016				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	58 023	203 316	85 831	347 170
Akciové	1 420	14 129	874	16 423
Měnové	104 849	44 111	6 430	155 390
Ostatní	1 241	116	–	1 357
Celkem	165 533	261 672	93 135	520 340
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	17 071	173 026	75 330	265 427
Měnové	11 333	25 046	7 531	43 910
Celkem	28 404	198 072	82 861	309 337

mil. Kč	Do 1 roku	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
31. prosince 2015				
Nástroje určené k obchodování				
Úrokové	57 911	151 239	72 676	281 826
Akciové	848	12 727	2 443	16 018
Měnové	86 496	16 048	14 297	116 841
Ostatní	1 636	438	–	2 074
Celkem	146 891	180 452	89 416	416 759
Zajišťovací nástroje				
Úrokové	19 573	109 885	72 280	201 738
Měnové	8 810	10 052	16 435	35 297
Celkem	28 383	119 937	88 715	237 035

39. Informace o segmentech

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

V roce 2016 došlo ke změně struktury vnitřní organizace a ke změně složení vykazovaných segmentů. Údaje k 31. prosinci 2015 jsou vykázány podle nově definovaných segmentů.

(a) Informace o segmentech podle kategorie klientů

mil. Kč	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 865	6 148	(63)	8 950
Ostatní čisté výnosy	1 444	3 385	1 873	6 702
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(136)	(36)	(72)	(244)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	11	(1 536)	–	(1 525)
Náklady segmentu	(3 424)	(3 205)	(442)	(7 071)
Zisk před zdaněním	760	4 756	1 296	6 812
Daň z příjmů	–	–	(1 493)	(1 493)
Výsledek segmentu	760	4 756	(197)	5 319
Aktiva podle segmentů	100 391	501 585	13 619	615 595
Cizí zdroje podle segmentů	141 330	372 815	37 915	552 060

Segment „Ostatní“ zahrnuje efekt z mezinárodní transakce – transformace společnosti Visa Europe, v níž měla banka majetkovou účast a zisk z prodeje budovy. Daň z příjmu za všechny segmenty je vykázána v segmentu „Ostatní“.

Celková aktiva obsahují 140 mld. Kč, která náleží slovenské pobočce (k 31. prosinci 2015: 138 mld. Kč). Slovenská pobočka vykázala za rok 2016 provozní výnosy ve výši 3,7 mld. Kč (za rok 2015 ve výši 3,8 mld. Kč).

Banka nemá klienta ani skupinu klientů, kteří by tvořili více než 10 % výnosů banky.

mil. Kč	Retailové a privátní bankovnictví	Firemní a investiční bankovnictví	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend	2 964	5 734	354	9 053
Ostatní čisté výnosy	2 098	3 251	128	5 477
Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty hmotného a nehmotného majetku	(170)	(31)	(32)	(233)
Snížení hodnoty aktiv a rezervy	1	(1 080)	(14)	(1 093)
Náklady segmentu	(3 888)	(2 339)	(706)	(6 933)
Zisk před zdaněním	1 005	5 535	(269)	6 271
Daň z příjmů	–	–	(1 238)	(1 238)
Výsledek segmentu	1 005	5 535	(1 507)	5 033
Aktiva podle segmentů	92 972	439 741	13 505	547 218
Cizí zdroje podle segmentů	147 600	301 527	39 210	488 337

40. Řízení finančních rizik

(a) Úvod

Banka je vystavena následujícím typům rizik:

- úvěrové riziko,
- tržní rizika,
- operační rizika.

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

(b) Úvěrové riziko

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

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

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

Banka ve své úvěrové politice definuje obecné zásady, metody a nástroje používané za účelem identifikace, měření a řízení úvěrových rizik. Za stanovení úvěrové politiky banky odpovídá úsek Strategického řízení úvěrových rizik, který ji v pravidelných intervalech, nejméně však jednou ročně, též přehodnocuje.

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

(i) Řízení úvěrového rizika na úrovni klienta

Úvěrové riziko je na úrovni klienta řízeno prostřednictvím analýzy jeho bonity a následného stanovení limitů úvěrové angažovanosti. Analýza se zaměřuje na postavení klienta na relevantním trhu, hodnocení jeho finančních výkazů, predikci jeho schopnosti dostát svým závazkům apod. Výsledkem analýzy je mj. stanovení ratingu, který odráží pravděpodobnost selhání (defaultu) klienta a zohledňuje kvantitativní, kvalitativní i behaviorální faktory. Analýza bonity, stanovení limitů úvěrové angažovanosti a ratingu se provádí jak před poskytnutím úvěru, tak i pravidelně v průběhu úvěrového vztahu s klientem. Interní ratingový systém je tvořen 26 ratingovými třídami (1 až 10 s použitím „+“ a „–“ u některých ratingových tříd – 1+; 1; 1–; 2+ atd.). Pro zařazení klienta do příslušné ratingové třídy banka (kromě případné doby pohledávky po splatnosti) hodnotí také klientovy finanční ukazatele (struktura a vzájemné vztahy relevantních položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty, cash flow), kvalitu managementu, vlastnickou strukturu, postavení klienta na trhu, kvalitu klientova výkaznictví, jeho výrobní zařízení, chování klienta na účtech apod. Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazena jedna z ratingových tříd 8–, 9 či 10.

U pohledávek za fyzickými osobami banka posuzuje schopnost klienta dostát svým závazkům na základě standardizovaného bodování rizikové relevantních charakteristik („credit application rating“). Banka zároveň stanovuje a pravidelně aktualizuje pravděpodobnost selhání klienta – fyzické osoby prostřednictvím metody behaviorálního ratingu. Finální rating klienta kombinuje aplikační a behaviorální složku. Jako dodatečný zdroj informací pro posouzení bonity klienta banka aktivně využívá dotazů do úvěrových registrů.

Banka v souladu se svou strategií řízení úvěrových rizik vyžaduje před poskytnutím úvěru, v závislosti na bonitě dlužníka a charakteru transakce, zajištění svých úvěrových pohledávek. Banka za materiálně ocenitelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění: hotovost, bonitní cenné papíry, záruku jiné bonitní osoby (včetně bankovních záruk), zástavu nemovitosti. Při stanovení realizovatelné

hodnoty zajištění banka vychází především z bonity poskytovatele a nominální hodnoty zajištění, resp. znaleckých hodnocení připravených zvláštním útvarem banky. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky v případě potřeby příslušné zajištění realizovat.

(ii) Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

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

Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice a kvantifikuje očekávanou ztrátu ze své úvěrové expozice. Očekávaná ztráta je stanovována na základě interních odhadů rizikových parametrů, tedy pravděpodobnosti selhání (PD), expozice v selhání (EaD) a ztráty ze selhání (LGD).

Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

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

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

Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s příslušnou vyhláškou ČNB.

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

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek se selháním banka účtuje, dojde-li ke snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení rozvahové hodnoty u všech pohledávek se selháním dlužníka: (i) Na základě jejich individuálního posouzení, přesahuje-li výše pohledávky ekvivalent 1 mil. EUR, (ii) U ostatních pohledávek pak použitím odpovídajícího modelu zohledňujícího očekávanou návratnost příslušné pohledávky. Banka pohledávky odepisuje v zásadě tehdy, pokud již neočekává žádný výnos z pohledávky ani ze zajištění k této pohledávce přijatého.

Banka stanovuje ztrátu ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek; (i) U individuálně posuzovaných pohledávek je ztráta ze snížení rozvahové hodnoty rovna rozdílu mezi rozvahovou hodnotou pohledávky a diskontovanou hodnotou očekávaných peněžních toků; (ii) U pohledávek posuzovaných pomocí modelů je ztráta ze snížení

rozvahové hodnoty rovna násobku výše pohledávky a očekávané ztráty ze selhání.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

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

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

Při účtování ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek banka vychází z existence časové prodlevy mezi okamžikem, kdy nastala skutečnost vedoucí ke snížení hodnoty pohledávky, a časovým okamžikem, kdy je snížení hodnoty pohledávky zaznamenáno bankou (tj. kdy je identifikováno selhání klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutečněná ztráta).

Rezervy k podrozvahovým položkám

Banka vytváří rezervy k vybraným podrozvahovým položkám, a to:

- (i) Rezervy k podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým je současně vykazována jednotlivá rozvahová pohledávka, která splnila podmínky pro zařazení do kategorie pohledávek se selháním dlužníka, a banka účtuje ztrátu ze snížení hodnoty této jednotlivé pohledávky.
- (ii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů banky, vůči kterým banka v daném období nevykazuje (neviduje) žádnou rozvahovou pohledávku, avšak v případě její existence by tato splňovala podmínky pro zařazení mezi pohledávky se selháním dlužníka.
- (iii) Rezervy k vybraným podrozvahovým položkám u klientů bez selhání.

Při tvorbě takových rezerv banka postupuje analogicky jako při účtování o ztrátě ze snížení hodnoty pohledávek.

(iv) Pohledávky s úlevou (Forbearance)

Banka eviduje v kategorii Forbearance úvěrové pohledávky, u kterých došlo po poskytnutí ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek (zejména posunutí splátek, dočasné snížení splátek, prodloužení konečné lhůty splatnosti atd.). Tyto případy jsou evidovány v bilanci banky v kategorii úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka a v kategorii úvěrových pohledávek se selháním dlužníka.

Úvěrové pohledávky, při nichž dochází ke změně původně dohodnutých splátkových podmínek, banka standardně označuje jako pohledávky se selháním dlužníka. Banka po zodpovědném uvážení může kategorizovat jednotlivé pohledávky i navzdory takovému změně jako pohledávky bez selhání dlužníka. Banka takto postupuje v případech, kdy důvody vedoucí ke změně splátkových podmínek podle důsledného uvážení

banky nejsou závažného charakteru, a banka neočekává v souvislosti s budoucím splácením takovýchto úvěrových pohledávek ztrátu. V kategorii pohledávek bez selhání dlužníka banka eviduje rovněž pohledávky, které byly v době změny splátkových podmínek označeny jako pohledávky se selháním dlužníka a následně byly vzhledem k plnění nově dohodnutých splátkových podmínek v souladu s interními pravidly banky přeřazené do kategorie úvěrových pohledávek bez selhání dlužníka.

Úvěrové pohledávky, u kterých dochází ke změně splátkových podmínek, jsou v bance spravovány odborem Credit Restructuring & Workout a jsou na ně uplatňovány standardní postupy restrukturalizace a vymáhání úvěrů, taktéž stejný monitoring těchto pohledávek. Výjimkou jsou případy, které v době změny splátkových podmínek nejsou posouzeny jako se selháním dlužníka. V takovýchto případech dochází k zapojení Credit Restructuring & Workout po důkladném zvážení potřeby využití know-how tohoto odboru. Taktéž vyřazení ze správy odboru je posuzováno vzhledem k vývoji jednotlivých případů a k potřebě využívání know-how zaměstnanců Credit Restructuring & Workout.

Doba, po kterou je klient označován jako forborne, se nazývá probation period a trvá minimálně 2 roky, počítáno od ukončení selhání klienta, resp. od provedení úlevy, pokud šlo o úlevu bez selhání klienta. Dále tato perioda může být ukončena pouze v případě, že klient plní sjednané podmínky řádně a včas, není v prodlení > 30 dnů, a pokud jde o splátkový produkt, musí během této periody dojít ke snížení dluhu o minimálně 10 %.

Vzhledem k velikosti Forbearance portfolia a k uvedeným postupům a standardům neidentifikujeme závažné hrozby pro banku vyplývající z tohoto portfolia. Toto podporuje i fakt, že část pohledávek, u kterých došlo ke změně splátkových podmínek za účelem překlenutí zhoršené hospodářské situace dlužníka, se vrací zpět do nedefaultní klasifikace (evidované v bilanci banky jako nedefaultní Forbearance – viz popis výše).

(v) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má zřízen zvláštní Odbor vymáhání a restrukturalizace úvěrů, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Cílem činnosti tohoto odboru je u ohrožených úvěrových pohledávek dosáhnout jednoho nebo několika z následujících cílů:

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

(c) Tržní rizika

(i) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena

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

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí, limity na citlivost portfolia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity. V následující kapitole jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

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

(ii) Řízení tržních rizik

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

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

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

Value at Risk

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

- jednodenní horizont držby předpokládá, že veškeré pozice mohou být během jednoho dne zlikvidovány. Tento předpoklad nemusí být na méně likvidních trzích zcela naplněn,
- 99 % hladina spolehlivosti nereflexuje případné ztráty, které mohou za touto úrovní spolehlivosti nastat,
- VaR je počítán z pozic ke konci obchodního dne a nereflexuje pozice, které mohou být otevřeny „intra-day“,

- použití historických dat jako základní determinanta možného budoucího vývoje nemusí vždy pokrýt všechny možné scénáře budoucího vývoje, zejména ty krizové.

Výpočet VaR rozděluje počítané riziko na úrokovou a kreditní část. Kreditní část VaR je počítána z volatility kreditního rozpětí mezi daným cenným papírem a bezrizikovou úrokovou sazbou. Pro tento účel je do systému pro řízení tržních rizik nahrávána skupina výnosových křivek jednotlivých emitentů, odvětví či skupin emitentů se shodným ratingem. Na tyto křivky jsou konkrétní cenné papíry mapovány a je počítána volatilita kreditního úrokového rozpětí. Banka pravidelně přehodnocuje mapování dluhopisů na příslušné výnosové křivky a v případě potřeby jsou dluhopisy průběžně přemapovány na křivky, které věrohodněji zobrazují kreditní riziko daného dluhopisu. Banka měří pomocí VaR úrokové, měnové, akciové riziko a další typy

Níže jsou uvedeny hodnoty Value at Risk za banku.

mil. Kč	K 31. prosinci	Průměr	K 31. prosinci	Průměr
	2016	za rok 2016	2015	za rok 2015
VaR celkový	119,5	129,7	109,2	107,1
VaR měnových nástrojů	2,8	4,5	4,9	2,4
VaR akciových nástrojů	–	–	–	–

Úrokové riziko

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

S ohledem na vývoj tržních úrokových sazeb a jejich případného poklesu do negativních hodnot banka již dříve přijala u některých produktů opatření k zamezení poklesu tržní úrokové sazby (jakožto základní složky clientské sazby) do záporných hodnot. Banka tím dává do souladu stanovení clientských sazeb u aktiv a pasiv pro nefinanční klienty.

Celková úroková pozice banky je k datu 31. prosinci 2016 charakterizována vyšší úrokovou citlivostí na straně aktiv v porovnání se stranou pasiv. Tomu nasvědčuje záporná celková hodnota „Basis Point Value – BPV“, kdy při paralelním růstu úrokových sazeb jednotlivých měn by došlo k poklesu tržního přecenění. Úroková pozice banky je diverzifikována mezi jednotlivá časová pásma, kde citlivost na pohyb úrokových sazeb nemusí být totožná (kladná, záporná), a do více měn, přičemž rozdílné úrokové riziko jednotlivých měn je v rámci celého portfolia aktiv a pasiv v součtu kompenzováno. Hlavními měnami s vyšší úrokovou citlivostí jsou CZK a EUR. K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou

rizik spojených s negativními pohyby cen tržních faktorů (spreadové riziko, opční riziko atd.). Celková struktura VaR limitů je schvalována Výborem pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a minimálně jedenkrát ročně je struktura a výše limitů revidována s ohledem na potřeby banky a vývoj na finančních trzích. Výsledky výpočtu VaR jsou publikovány denně pro vybrané uživatele (představenstvo, vybraní pracovníci divize finančních trhů, divize tržních rizik, vybraní pracovníci odboru řízení aktiv a pasiv a vybraní pracovníci MARS mateřské banky / Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

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

Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka metodu „Basis Point Value“ (BPV). BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vstupu úrokových sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Banka nastavila limity na úrokové riziko se záměrem omezit oscilaci čistého úrokového výnosu z titulu změny úrokových sazeb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testování úrokového rizika

Banka provádí týdně stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích, interně definované nepravděpodobné scénáře a skupinové makro scénáře a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek banky. V průběhu roku došlo ke změně metodiky v provádění stresového testování a skupina nově provádí stress testy na agregované bázi za celou úrokově citlivou část regulatorní bankovní knihy. Standardní stresový scénář odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů u hlavních měn (CZK, EUR, USD) a hlavní alternativní scénář (money market stress test) odpovídá paralelnímu posunu výnosové křivky o 250 bazických bodů krátkého konce výnosové křivky hlavních měn (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvou let.

Následující tabulka představuje dopad paralelního posunu výnosové křivky na hospodářský výsledek banky. Jako základní měnu pro stresové testování banka používá EUR. Hodnoty k 31. prosinci 2016 a maximální a minimální hodnoty jsou přepočteny do CZK kurzem

ČNB k 31. prosinci 2016, resp. 31. prosinci 2015 (2016: 27,02 CZK/EUR; 2015: 27,025 CZK/EUR). Průměrné hodnoty jsou přepočteny do CZK průměrnou hodnotou denních kurzů CZK/EUR za příslušný rok (průměr 2016: 27,033 CZK/EUR; průměr 2015: 27,28 CZK/EUR):

mil. Kč	Základní stress test		MM stress test
	-200 bp	+200 bp	+250 bp
*)			
Hodnota k 31. prosinci 2016	1 144	(1 750)	(784)
Průměr za rok	1 598	(2 104)	(1 058)
Maximální hodnota	2 184	(1 750)	(784)
Minimální hodnota	1 144	(2 361)	(1 307)
Hodnota k 31. prosinci 2015	1 422	(1 369)	(554)
Průměr za rok	402	(1 957)	(1 043)
Maximální hodnota	2 000	(1 369)	(554)
Minimální hodnota	111	(2 883)	(1 569)

*) Od 27. října 2016 jsou prezentovány výsledky stresových scénářů podle nové metodiky zmíněné výše.

Od 7. prosince 2015 došlo k zavedení stresových scénářů i pro negativní tržní úrokové sazby. Vzhledem k tomu, že sazby jsou již u velké části tržní úrokové křivky negativní a jejich další pokles nelze vyloučit, banka využívá stresového scénáře i pro zobrazení možného efektu zisku/ztráty pro další možný pokles tržních úrokových sazeb. Tento přístup se aplikuje na celé portfolio aktiv a pasiv včetně produktů, u kterých banka kontraktuálně (i dle všeobecných obchodních podmínek) uplatňuje omezení pro pokles tržních úrokových sazeb (jakožto složky klientských sazeb) do záporných hodnot.

Tímto přístupem banka zobrazuje možné riziko zisku/ztráty i u produktů, u nichž ze smluvního hlediska pokles tržních úrokových sazeb do záporu není možný.

Tato změna způsobila to, že ke konci roku je výsledek stressového testování z posunu o +/-200 bps přibližně symetrický, zatímco do 7. prosince 2015 byl díky uplatňování flooru na 0 nesymetrický.

Zajišťovací účetnictví

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

Zajištění reálných hodnot

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

Test efektivity zajištění reálných hodnot banka provádí v okamžiku vzniku zajišťovacího vztahu na základě budoucích změn reálných

hodnot zajištěného i zajišťovacího instrumentu a očekávaného scénáře budoucího pohybu úrokových sazeb – prospektivní test.

Dále se test efektivity provádí k ultimu každého měsíce na základě skutečného vývoje úrokových sazeb. Měsíční frekvence testu efektivity byla bankou zvolena z důvodu včasného odhalení případné neefektivity zajišťovacího vztahu.

Pro jednotlivé zajišťované položky a zajišťovací obchody (úvěry, depozita, cenné papíry, úrokové swapy atd.) jsou stanovena data a výše jednotlivých peněžních toků (cash flow) pro období od počátku zajišťovacího vztahu do splatnosti instrumentu, popř. do okamžiku, ve kterém podle dodaných informací zajišťovací vztah končí.

S využitím diskontních faktorů pro příslušné měny jsou stanoveny současné hodnoty jednotlivých cash flow pro příslušné datum (datum měření efektivity). Součtem diskontovaných cash flow z daného obchodu v daném okamžiku je získána reálná hodnota tohoto obchodu. Porovnáním reálné hodnoty ve sledovaném okamžiku s prvním přeceněním dojde k určení kumulativní změny reálné hodnoty. Tyto kumulativní změny jsou dále očištěny o realizované peněžní toky jejich zpětným přičtením/odečtením.

Efektivita zajištění je následně poměřována srovnáním kumulativní změny reálné hodnoty zajišťovaného a zajišťovacího instrumentu. Pokud poměr těchto dvou hodnot ležel v intervalu 80–125 %, je vztah vyhodnocen jako efektivní.

Zajištění peněžních toků

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

Zajišťovacími instrumenty jsou deriváty (nejčastěji úrokové swapy a cross-currency swapy).

Efektivita zajištění rizika repricingu budoucích peněžních toků je prováděna v souladu se standardy BA Group na základě schválené metodiky. V prvním kroku se identifikují pro jednotlivé měny nominální hodnoty (v rozdělení na aktiva a pasiva) externích obchodů, jejichž úrokové cash flow (stanovené na bázi refinanční sazby „funding“) je možné pokládat za variabilní – zajišťované toky. Ve druhém kroku se pro totožné měny identifikují nominální úrokové cash flows variabilních stran zajišťovacích instrumentů a sledují se na „netto“ bázi (sledování netto „přichoziho“, resp. „odchoziho“ úrokového cash flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows) zajišťovací toky.

Banka po jednotlivých časových pásmech sleduje, jestli absolutní hodnota budoucích variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů převyšuje v jednotlivých časových pásmech – s opačným znaménkem – absolutní hodnotu čistých variabilních úrokových cash flow ze zajišťovacích derivátů.

Časová pásma jsou definovaná následovně: do 2 let po měsíci, dále po jednotlivých letech, 10–15 let a více než 15 let. Efektivita nastává tehdy, když existuje vyšší objem variabilních úrokových cash flow ze zajišťovaných obchodů než „netto“ variabilní úrokové cash flow ze zajišťovacích obchodů (s opačným znaménkem) v každém časovém pásmu samostatně pro každou sledovanou měnu.

Měnové riziko

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

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

Následující tabulka shrnuje strukturu aktiv a závazků podle měn:

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2016						
Peníze a peněžní prostředky	1 865	1 954	160	45	168	4 192
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	3 117	4 494	563	3	858	9 035
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 117	4 494	563	3	858	9 035
– neurčená k obchodování	–	–	–	–	–	–
Realizovatelné cenné papíry	40 896	38 808	488	–	–	80 192
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	129 374	9 138	823	79	435	139 849
Pohledávky za klienty	180 665	180 872	2 793	1 021	1 947	367 298
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 736	2 424	–	3	–	5 163
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	475	841	–	–	–	1 316
Nehmotný majetek	1 079	148	–	–	–	1 227
Daňové pohledávky	–	756	–	–	–	756
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	4	–	–	–	4
Ostatní aktiva	1 208	747	380	12	51	2 398
Celkem aktiva	365 394	240 372	5 207	1 163	3 459	615 595
Závazky vůči bankám	15 548	79 450	5 439	–	36	100 473
Závazků vůči klientům	233 331	123 422	10 755	822	2 974	371 304
Vydané dluhové cenné papíry	28 782	31 058	267	–	–	60 107
Finanční závazky určené k obchodování	3 883	1 385	350	3	948	6 569
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	1 105	2 295	17	–	–	3 417
Daňové závazky	958	–	–	–	–	958
Ostatní pasiva	3 236	4 549	462	7	42	8 296
Rezervy	468	455	8	–	5	936
Vlastní kapitál	50 200	13 338	(4)	–	1	63 535
Celkem závazky a vlastní kapitál	337 511	255 952	17 294	832	4 006	615 595
Gap	27 883	(15 580)	(12 087)	331	(547)	0

mil. Kč	CZK	EUR	USD	CHF	Jiné	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Peníze a peněžní prostředky	1 857	2 190	176	44	177	4 444
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4 744	4 154	575	92	13	9 578
<i>z toho:</i>						
– určená k obchodování	3 211	4 148	575	92	13	8 039
– neurčená k obchodování	1 533	6	–	–	–	1 539
Realizovatelné cenné papíry	43 674	38 975	–	–	–	82 649
Cenné papíry držené do splatnosti	–	186	–	–	–	186
Pohledávky za bankami	96 758	8 562	731	7	517	106 575
Pohledávky za klienty	162 739	160 164	2 706	1 182	2 298	329 089
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 411	1 495	1	–	–	4 907
Majetkové účasti	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	1 164	868	–	–	–	2 032
Nehmotný majetek	578	85	–	–	–	663
Daňové pohledávky	–	870	–	–	–	870
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	–	23	–	–	–	23
Ostatní aktiva	1 346	509	306	16	46	2 223
Celkem aktiva	320 250	218 081	4 495	1 341	3 051	547 218
Závazky vůči bankám	13 687	25 053	871	–	626	40 237
Závazků vůči klientům	223 057	123 747	12 280	815	4 344	364 243
Vydané dluhové cenné papíry	33 138	31 657	224	–	–	65 019
Finanční závazky určené k obchodování	3 932	1 722	461	31	890	7 036
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	854	2 284	–	–	5	3 143
Daňové závazky	1 462	–	–	–	–	1 462
Ostatní pasiva	2 513	3 126	233	8	110	5 990
Rezervy	183	1 013	5	–	6	1 207
Vlastní kapitál	44 827	14 051	1	1	1	58 881
Celkem závazky a vlastní kapitál	323 653	202 653	14 075	855	5 982	547 218
Gap	(3 403)	15 428	(9 580)	486	(2 931)	–

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

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

prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

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

Pro případ likviditní krize má banka připraven kontingenční plán. Tento plán definuje role, odpovědnosti a proces řízení krize a zároveň definuje možná opatření, která budou posuzována při řízení krizové situace. Banka provádí na týdenní bázi stresové testování krátkodobé likvidity. Stresové testy prověřují schopnost banky ustát extrémní situace, jako jsou systémové přerušování aktivit mezibankovního peněžního trhu, snížení ratingu banky, výpadky v IT systémech a reputační riziko banky. Výsledky stresových scénářů jsou prezentovány na ALCO.

Následující tabulka ukazuje nediskontované cash flow aktiv a závazků, vydaných garancí a úvěrových linek:

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2016							
Peníze a peněžní prostředky	4 192	4 192	4 192	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 035	9 399	507	714	4 720	3 585	(127)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	9 035	9 399	507	714	4 720	3 585	(127)
– neurčená k obchodování	–	–	–	–	–	–	–
Realizovatelné cenné papíry	80 192	84 371	4 642	12 534	36 599	30 365	231
Cenné papíry držené do splatnosti	186	208	2	7	199	–	–
Pohledávky za bankami	139 849	139 967	135 570	3 400	906	–	91
Pohledávky za klienty	377 318	391 856	60 833	53 080	146 875	121 073	9 995
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	5 163	5 163	48	172	2 698	2 249	(4)
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	1 316	1 316	–	–	–	–	1 316
Nehmotný majetek	1 227	1 227	–	–	–	–	1 227
Daňové pohledávky	756	756	–	756	–	–	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	4	4	4	–	–	–	–
Ostatní aktiva	2 398	2 383	1	–	–	–	2 382
Závazky vůči bankám	100 473	100 476	57 006	25 220	17 261	984	5
Závazky vůči klientům	371 304	371 442	352 083	15 090	872	360	3 037
Vydané dluhové cenné papíry	60 107	63 765	1 600	13 035	37 287	11 797	46
Finanční závazky určené k obchodování	6 569	6 570	342	536	3 329	2 363	–
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 417	3 417	29	88	1 933	1 367	–
Daňové závazky	958	958	–	958	–	–	958
Ostatní pasiva	8 296	8 680	1	–	–	–	8 679
Rezervy	936	936	–	–	–	–	936
Vlastní kapitál	63 535	63 535	–	–	–	–	63 535
Nečerpané úvěrové rámce	41 687	41 687	3 470	9 456	18 962	1 884	7 915
Bankovní záruky	130 331	130 331	27 955	42 479	18 160	41 737	–

mil. Kč	Účetní hodnota	Peněžní tok	Do 3 měs.	3 měsíce až 1 rok	1–5 let	Nad 5 let	Nespecifik.
K 31. prosinci 2015							
Peníze a peněžní prostředky	4 444	4 444	4 444	–	–	–	–
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 578	9 931	652	2 080	3 524	3 797	(122)
<i>z toho:</i>							
– určená k obchodování	8 039	8 372	652	541	3 504	3 797	(122)
– neurčená k obchodování	1 539	1 559	–	1 539	20	–	–
Realizovatelné cenné papíry	82 646	90 201	1 722	10 020	43 479	34 238	742
Cenné papíry držené do splatnosti	186	218	2	7	209	–	–
Pohledávky za bankami	106 575	106 660	101 198	2 410	3 022	–	30
Pohledávky za klienty	339 394	365 275	55 921	51 819	128 626	127 659	1 250
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	4 907	4 907	37	170	2 488	2 212	–
Majetkové účasti	3 979	3 979	–	–	–	–	3 979
Hmotný majetek	2 032	2 032	–	–	–	–	2 032
Nehmotný majetek	663	663	–	–	–	–	663
Daňové pohledávky	870	870	–	870	–	–	–
Dlouhodobá aktiva určená k prodeji	23	23	13	10	–	–	–
Ostatní aktiva	2 223	2 223	13	–	–	–	2 210
Závazky vůči bankám	40 237	40 260	25 377	4 999	8 483	1 401	–
Závazky vůči klientům	364 243	364 516	336 155	22 733	2 137	407	3 084
Vydané dluhové cenné papíry	65 019	70 320	3 885	3 519	42 438	20 285	193
Finanční závazky určené k obchodování	7 036	7 036	467	442	2 929	3 195	3
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 143	3 143	39	76	1 597	1 431	–
Daňové závazky	1 462	1 462	–	1 462	–	–	–
Ostatní pasiva	5 990	5 990	1 044	2	–	–	4 944
Rezervy	1 207	1 207	–	–	–	–	1 207
Vlastní kapitál	58 881	58 881	–	–	–	–	58 881
Nečerpané úvěrové rámce	124 042	124 042	14 771	52 971	22 675	33 625	–
Bankovní záruky	46 332	46 332	3 844	10 532	27 506	4 446	4

(d) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo vlivem vnějších událostí. Tato definice zahrnuje právní riziko, není však obsaženo riziko strategické ani reputační. Právní riziko zahrnuje mj. riziko pokut, sankcí nebo exemplární náhrady škody vyplývající z opatření dohledu, jakož i ze soukromoprávního vyrovnání.

Organizační struktura banky a její vnitřní předpisová základna jsou nastaveny tak, aby bylo plně respektováno oddělení neslučitelných funkcí a vyloučen konflikt zájmů. Interní předpisy jednoznačně stanovují povinnosti a pravomoci zaměstnanců, včetně řídicích pracovníků, a upravují pracovní postupy a kontrolní činnosti. Hlavním rozhodovacím a kontrolním orgánem v oblasti řízení operačních rizik je Výbor pro řízení operačního rizika, jehož stálými členy jsou také všichni členové představenstva. Odbor Operačního rizika, nezávislý útvar přímo podřízený členovi představenstva zodpovědnému za oblast řízení rizik, je pověřen zabezpečením jednotného a koordinovaného

rozhodování v oblasti řízení operačních rizik v souladu s regulatorními předpisy a standardy mateřské společnosti. Vlastní sledování a řízení operačních rizik je prováděno jmenovanými osobami na úrovni jednotlivých útvarů. Interní audit je orgánem identifikujícím výjimečné trendy, porušení nebo nedodržení předpisů a vyhodnocujícím funkčnost řídicího a kontrolního systému.

Banka pokračovala v dalším rozvoji komplexního systému pro identifikaci, sledování a řízení operačního rizika. V souladu se Strategií pro řízení operačního rizika na rok 2016 banka stanovila své priority na zmírnění expozice operačního rizika, které jsou konzistentní s rizikovým profilem a rizikovým apetitem skupiny jako i banky. Apetit operačního rizika jako úroveň rizika, kterou je banka připravena akceptovat, byl měřen ukazatelem ELOR (Expected loss on revenue), který je definován jako podíl očekávaných ztrát z operačního rizika (statistický odhad z historických dat) a výnosů (rozpočítané výnosy podle čtvrtletních období). Stanovení limitu tohoto ukazatele a jeho monitorování probíhalo v souladu se skupinovými směrnici.

Pro efektivní sběr událostí a dat operačního rizika je v bance používán online informační systém, jenž byl vyvinut ve skupině UniCredit v souladu s požadavky na řízení kapitálové přiměřenosti podle Basel III. Evidovaná data jsou zohledněna při kalkulaci kapitálového požadavku i při řízení operačního rizika. Jsou jedním z podkladů pro navržené postupů, které vedou ke snížení výskytu jednotlivých událostí a zmírnění jejich dopadů (např. při přípravě procesních mitigačních opatření nebo strategického pojistného plánu banky). Rovněž jsou využívána jako zpětná kontrola spolehlivosti navrženého systému opatření k omezení operačního rizika. Sběr dat o událostech operačního rizika je prováděn kontinuálně za spolupráce jednotlivých organizačních útvarů banky (významné případy jsou hlášeny a řešeny okamžitě). Na základě získaných dat je v pravidelných čtvrtletních intervalech vytvářen konsolidovaný report, který je prezentován Výboru pro řízení operačního rizika a distribuován v rámci banky. O nejvýznamnějších případech operačního rizika jsou představenstvo banky, interní audit a mateřská společnost informováni s týdenní frekvencí, resp. v případě nutnosti okamžitě. Databáze událostí operačního rizika je pravidelně podrobována rekongiliaci s účetnictvím a dalšími zdroji s cílem ověřit její kompletnost a správnost sbíraných dat.

Banka se v roce 2016 rovněž věnovala provádění analýzy scénářů i nastavování a sledování rizikových indikátorů. Důležitou součástí systému řízení operačního rizika je i řízení kontinuity provozu (pohotovostní plánování, krizové řízení). Plány obnovy (pro krizové situace) byly aktualizovány a testovány s cílem zajistit jejich plnou využitelnost a účinnost v aktuálních podmínkách. Odbor Operačního rizika také průběžně rozšiřuje povědomí o operačním riziku v bance a školí zaměstnance banky prezenčními školeními i formou e-learningového kurzu.

Na základě regulačního povolení je v bance uplatňován pokročilý přístup k výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku. K tomu je využíván skupinový model, jenž se opírá o interní i externí data, výsledky analýz scénářů a data rizikových indikátorů.

(e) Řízení kapitálu

Vedení banky monitoruje vývoj kapitálové přiměřenosti banky a její kapitálové pozice. Regulator bankovního trhu Česká národní banka (ČNB) stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Od 1. ledna 2014 banka plní požadavky podle pravidel Basel III (nařízení EU č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky), která byla ČNB implementována vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pravidla Basel III byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr leverage a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Přechod na pravidla Basel III nepřinesl významný dopad na kapitálovou přiměřenost banky. Bývalý původní kapitál (Tier 1)

je nyní součástí kmenového Tier 1 kapitálu (CET1), který představuje kapitál s nejvyšší kvalitou. Banka nově zahrnuje do kapitálové přiměřenosti kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění, který nemá významný dopad na celkový kapitál.

V oblasti rizikově vážených aktiv bylo zavedeno několik nových požadavků, které v součtu neměly významný dopad na riziková vážená aktiva. Vliv nárůstu koeficientu korelace u expozic vůči velkým subjektům finančního sektoru a vůči neregulovaným finančním subjektům byl vyvážen vlivem redukčního faktoru pro expozice vůči malým a středním podnikům.

Regulační kapitál banky se skládá z následujících položek:

- kmenový Tier 1 kapitál (CET1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát a úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu,
- Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET1,
- Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

Banka plní definované minimální požadavky pravidel Basel III na kapitálovou přiměřenost včetně kapitálových polštářů.

(f) Vývoj trhu v roce 2016

Růst české ekonomiky v roce 2016 výrazně zpomalil na 2,4 %, a to zejména v důsledku slabší investiční aktivity, která postrádala dřívější impuls v podobě čerpání fondů EU. Slabší byla rovněž exportní dynamika, i když na druhé straně nižší objem investičních dovozů zvýraznil příspěvek čistého vývozu k růstu HDP. Klíčovými faktory růstu ekonomiky, s víc než polovičním podílem, byla spotřeba domácností. Tu podporovala rostoucí zaměstnanost a akcelerující růst mezd v prostředí zmenšující se zásoby volných pracovních sil, jakož i po většinu roku přetrvávající nízká inflace. Průměrná míra nezaměstnanosti dosáhla 5,5 %, což bylo osmileté minimum. Nedostatek pracovníků byl podniky uváděn v rostoucí míře jako hlavní bariéra rozvoje podnikání.

ČNB po celý rok 2016 pokračovala v kurzovém závazku s cílem bránit posilování koruny proti euru. Tlaky na posilování koruny nutily ČNB intervenovat na devizovém trhu v každém s výjimkou jediného měsíce roku. Objem devizových rezerv ČNB se v průběhu roku zvýšil o víc než třetinu neboli ekvivalent 13 % HDP. Vedlejším výsledkem otevřených pozic investorů na posílení koruny byla poptávka po korunových dluhopisech české vlády, která udržovala výnosy na podstatné části křivky v záporu. Nízké úrokové sazby se negativně odrazily v čistých úrokových výnosech bankovního sektoru, i když měly příznivý vliv na úvěrovou dynamiku. Celkový objem bankovních úvěrů zrychlil meziroční růst na 7,2 %, a to díky silnější poptávce podniků, domácností i finančních institucí.

K zamezení nadměrného růstu hypotečních úvěrů nově využila ČNB nástroje makrobezpečnostní politiky.

Těžištěm ekonomické politiky vlády byla dvě opatření proti daňovým únikům – tzv. kontrolní hlášení a elektronická evidence tržeb – která vstoupila během roku v účinnost. Průběžná data o státním rozpočtu naznačila po zavedení opatření zlepšení v platební morálce plátců DPH. Mezi klíčová opatření, jejichž legislativní proces byl dokončen, patří i zákon o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. V oblasti sociální politiky využila vláda svou diskreci ke stanovení valorizace procentní výměry penzí pro rok 2017 o 2,2 %, tedy nad rámec zvýšení o inflaci plus třetinu reálného přírůstu mezd. Vláda také rozhodla pro rok 2017 o razantním zvýšení minimální mzdy o 11 %.

Banka v roce 2016 zavedla nový stresový scénář související s dopadem vystoupení Velké Británie z Evropské unie („brexit“). Po rozhodnutí o brexitu banka scénář přestala počítat, nicméně stále sleduje situaci na finančních trzích a vyhodnocuje dopad zpráv souvisejících s brexitem na rizikový profil banky. S ohledem na minimální expozici na GBP denominovaná aktiva banka usuzuje, že přímý dopad negativního vývoje (v souvislosti s brexitem) by byl na hospodaření banky minimální.

V průběhu roku 2016 banka nadále zdokonalovala své systémy a procesy řízení finančních rizik následujícím způsobem:

- (i) v oblasti úvěrového rizika
 - Zpřesňování specifických úvěrových politik pro klienty působící ve vybraných odvětvích (např. financování komerčních nemovitostí, energetika, automobilový průmysl, stavebnictví, strojírenství apod.).
 - Změna vybraných produktových parametrů u úvěrových produktů v retailovém bankovníctví.
 - Posílení procesu identifikace úvěrových podvodů, procesu monitoringu úvěrového portfolia (včasné identifikace varovných signálů) a procesu vymáhání úvěrových pohledávek.
 - Průběžné zdokonalování vlastních odhadů rizikových parametrů používaných v rámci pokročilého (IRB) přístupu k výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku bankovního portfolia.
- (ii) v oblasti tržního rizika
 - Interní platforma pro výpočet VaR & BPV byla průběžně zdokonalována a rekalibrována tak, aby reflektovala aktuální chování finančních časových řad použitých pro výpočet ukazatelů tržních rizik
- (iii) v oblasti likvidity
 - Banka dále pokračovala ve zpřesňování metodiky výpočtu Basel III ukazatelů LCR a zavedla nové interní ukazatele likvidity pro přesnější kvantifikaci rizika likvidity. Banka rovněž implementovala nové stress testy likvidity, které více odpovídají aktuálním makro a mikro ekonomickým podmínkám, ve kterých se banka pohybuje.

41. Transakce se spřízněnými osobami

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní politiky tohoto subjektu. V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny tak, aby žádné ze smluvních stran nevznikla újma. Jako spřízněné osoby byly především identifikovány mateřské společnosti a sesterské společnosti v rámci UCI/HVB/BA skupiny, dceřiné a přidružené společnosti, dále členové představenstva a vedoucí pracovníci banky.

Skupina připravila program majetkové účasti zaměstnanců UniCredit Group, v rámci kterého mohou zaměstnanci nakupovat investiční akcie skupiny se slevou ve formě slevových akcií. Na slevové akcie se vztahuje zákaz prodeje po dobu vázacího období. Vázané akcie propadnou v případě, že zaměstnanec ukončí svůj pracovní poměr ve skupině nebo prodá investiční akcie před koncem vázacího období. Poskytnutá sleva je alokována na jednotlivé společnosti ve skupině, které jsou zapojeny do programu, a tyto společnosti o ní účtují a časově ji rozlišují po dobu vázacího období.

(a) Transakce s mateřskou společností

Do 30. září 2016 byla mateřskou společností banky UniCredit Bank Austria AG, od 1. října 2016 je mateřskou společností banky UniCredit S.p.A.

(i) Transakce s UniCredit S.p.A

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Pohledávky za bankami	3 451	82
Realizovatelné cenné papíry	1 929	–
Celkem	5 380	82
Závazky		
Závazky vůči bankám	16 534	131
Celkem	16 534	131
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	112	385
Neodvolatelné úvěrové rámce	185	101
Celkem	297	486
Úrokové a podobné výnosy	65	2
Úrokové a podobné náklady	(4)	–
Výnosy z poplatků a provizí	21	–
Náklady na poplatky a provize	(20)	–
Všeobecné správní náklady	15	(69)
Celkem	77	(67)

(ii) Transakce s UniCredit Bank Austria AG

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	–	1
Pohledávky za bankami	722	3 612
Realizovatelné cenné papíry	–	4 640
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	55	–
Celkem	777	8 253
Závazky		
Závazky vůči bankám	48 475	14 595
Finanční závazky určené k obchodování	59	5
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	33	–
Celkem	48 567	14 600
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	2 949	750
Neodvolatelné úvěrové rámce	–	–
Celkem	2 949	750
Úrokové a podobné výnosy	288	110
Úrokové a podobné náklady	55	(14)
Výnosy z poplatků a provizí	–	9
Náklady na poplatky a provize	(26)	(24)
Čistý zisk/ztráta z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	(24)	(16)
Všeobecné správní náklady	–	82
Celkem	293	147

(b) Transakce s ostatními spřízněnými osobami

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Aktiva		
Finanční aktiva určená k obchodování	1 067	934
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	1 036	924
Pohledávky za bankami	6 587	5 082
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	287	1 092
Yapi ve Kredi Bankasi AS	5 524	2 160
UniCredit Bank Hungary Zrt.	25	161
ZAO UniCredit Bank	730	1 652
Pohledávky za klienty	31 023	22 928
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	29 608	22 202
UCTAM CZ	–	136
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 057	505
Představenstvo	2	6
Ostatní členové vedení	87	72
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 013	1 889
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 023	1 886
Celkem	40 690	30 833

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky		
Závazky vůči bankám	14 572	4 255
<i>z toho:</i>		
UniCredit Luxembourg S.A.	11	27
UniCredit Bank AG	10 288	3 786
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4 233	49
Závazky vůči klientům	2 186	1 995
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	793	961
Pioneer Asset Management a.s.	897	462
Pioneer Investment Company	95	100
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	84	220
Představenstvo	88	104
Ostatní členové vedení	82	55
Finanční závazky určené k obchodování	2 027	2 599
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 025	2 598
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2 072	2 026
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	2 072	2 026
Celkem	20 857	10 875

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Podrozvahové položky		
Vydané záruky	1 155	589
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	656	427
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	187	77
UniCredit Bank Hungary Zrt.	112	49
ZAO UniCredit Bank	20	–
Neodvolatelné úvěrové rámce	15 326	10 165
<i>z toho:</i>		
UniCredit Leasing Group	13 233	7 522
UniCredit Bank AG	–	108
ZAO UniCredit Bank	–	22
UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.	1 806	2 467
Představenstvo	1	1
Ostatní členové vedení	10	4
Celkem	16 481	10 754

mil. Kč	2016	2015
Úrokové a podobné výnosy	310	102
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	21	(97)
UniCredit Leasing Group	190	164
Úrokové a podobné náklady	(16)	(15)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(3)	(1)
UniCredit Leasing Group	(12)	(13)
Výnosy z poplatků a provizí	115	123
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	40	44
UniCredit Bank Hungary Zrt.	46	3
UniCredit Leasing Group	4	39
Pioneer Asset Management SA, Luxembourg	6	16
Náklady na poplatky a provize	(5)	(5)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	–	(1)
Pekao	(2)	(2)
Čistý zisk z finančních aktiv a závazků držených k obchodování	558	(550)
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	558	(549)
Čistý zisk ze zajištění rizika změny reálných hodnot	(172)	130
<i>z toho:</i>		
UniCredit Bank AG	(174)	130
Všeobecné správní náklady	(1 508)	(1 385)
<i>z toho:</i>		
UniCredit S.p.A.	–	–
UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A.	(1 475)	(1 379)
Celkem	(718)	(1 600)

42. Reálná hodnota finančních aktiv a finančních závazků

Následující tabulka analyzuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze banky vykázány ve své reálné hodnotě (reálná hodnota je vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků za použití běžných tržních sazeb, ke kterým jsou přičteny kreditní přírůstky odvozené z interních ratingových kategorií jednotlivých protistran):

mil. Kč	31. 12. 2016		31. 12. 2015	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	139 849	139 895	106 575	106 598
Pohledávky za klienty	367 298	371 978	329 089	327 197
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	100 473	100 272	40 237	39 936
Závazky vůči klientům	371 304	371 304	364 243	364 498
Vydané dluhové cenné papíry	60 107	61 637	65 019	66 723

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

Finanční aktiva v reálné hodnotě vycházející z úrovně 1 a 2:

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
31. prosince 2016					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	13	–	609	–	622
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	3	–	2 712	–	2 715
31. prosince 2015					
Převody z úrovně 1 do úrovně 2	4	–	–	–	4
Převody z úrovně 2 do úrovně 1	–	–	180	–	180

Banka v roce 2016 a 2015 neevidovala ve finančních závazcích žádné převody mezi úrovněmi 1 a 2.

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

mil. Kč	Finanční aktiva přeceňovaná na RH hodnotu proti účtům výnosů a nákladů		Realizovatelné CP	Zajišťovací deriváty	Celkem
	určené k obchodování	neurč. k obchodování			
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015	–	188	110	–	298
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	629	–	629
Nákupy	–	–	–	–	–
Prodeje/maturita	–	(188)	(104)	–	(292)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	–	–	–
Ostatní	–	–	–	–	–
Konečný zůstatek k 31. 12. 2015	–	–	635	–	635
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období				–	
Počáteční zůstatek k 1. 1. 2016	–	–	635	–	635
Přírůstek z titulu fúze	–	–	–	–	–
Zisky a ztráty z přecenění					
Ve výsledku hospodaření	–	–	–	–	–
V ostatním úplném výsledku	–	–	11	–	11
Nákupy	–	–	195	–	195
Prodeje/maturita	–	–	(626)	–	(626)
Převody z/do ostatních úrovní	–	–	(2)	–	(2)
Ostatní	–	–	16	–	16
Konečný zůstatek k 31. 12. 2016	–	–	229	–	229
Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření					–
Z toho: Zisky a ztráty z přecenění účtované přes výsledek hospodaření k finančním aktivům držným ke konci účetního období				–	

Banka v roce 2016 a 2015 neevidovala ve finančních závazcích vykazovaných v reálné hodnotě žádné převody z a do úrovně 3.

43. Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

Banka neprovádí zápočet finančních aktiv a finančních závazků. Níže uvedené tabulky poskytují informaci o možném započtení finančních aktiv a finančních závazků.

Finanční aktiva, která jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

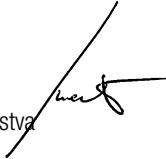



mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních aktiv	Hrubá výše započtených finančních závazků	Čistá výše vykázaných finančních aktiv	Související částky nezapočtené Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	Čistá výše
31. prosince 2016						
Deriváty	3 545	–	3 545	1 674	–	1 871
31. prosince 2015						
Deriváty	5 633	–	5 633	3 173	–	2 460

Finanční závazky, které jsou předmětem zápočtu, vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu a podobných ujednáních:

mil. Kč	Hrubá výše vykázaných finančních závazků	Hrubá výše započtených finančních aktiv	Čistá výše vykázaných finančních závazků	Související částky nezapočtené		Čistá výše
				Finanční nástroje	Získaný peněžní kolaterál	
31. prosince 2016						
Deriváty	2 157	–	2 157	1 674	–	483
31. prosince 2015						
Deriváty	3 809	–	3 809	3 173	–	636

44. Následné události

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

Schváleno ke zveřejnění:	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba zodpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
	Ing. Jiří Kunert Předseda představenstva 		
21. února 2017	Ljubiša Tešić Člen představenstva 	Ing. Jiří Houška	Mgr. Michaela Mrštíková

Rozvoj lidí



Náš úspěch závisí na kvalitě a nadšení našich lidí. Proto neustále usilujeme o rozvoj našich týmů a jejich podporu. Musíme umět přitáhnout a udržet ty nejlepší talenty a vytvářet a uchovávat prostředí a kulturu, ve které mohou naši zaměstnanci růst, zdokonalovat se a dosahovat maxima svého potenciálu.

Výrok auditora k výroční zprávě

Deloitte.

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

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

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 92, Praha 4 - Michle

Zpráva auditora ke konsolidované a individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a jejích dceřiných společností (dále také „skupina“) a individuální účetní závěrky společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství.

Konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2016, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („konsolidovaná účetní závěrka“).

Individuální účetní závěrka se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2016, individuálního výkazu o úplném výsledku, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru:

- Přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice skupiny k 31. prosinci 2016 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.
- Přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2016 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na skupině a společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované a individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Snížení hodnoty pohledávek za klienty	
<p>(body 20 a 40(b) konsolidované účetní závěrky a individuální účetní závěrky)</p> <p>K 31. prosinci 2016 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „pohledávky“) 397 850 milionů Kč za skupinu a 377 318 milionů Kč za společnost, k nimž byly evidovány ztráty ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen „snížení hodnoty“) ve výši 12 278 milionů Kč za skupinu a 10 020 milionů Kč za společnost. Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši.</p> <p>K posouzení výše snížení hodnoty skupina používá následující metody:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. U pohledávek se selháním s expozicí rovnající se nebo vyšší než 1 mil. EUR výši je snížení hodnoty posuzováno na individuální bázi vyžadující, aby vedení společnosti sledovalo individuálně schopnost splácet, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu. 2. Pro menší, individuálně nevýznamné pohledávky se selháním, kde pohledávky mají homogenní charakteristiky (například spotřebitelské a hypoteční úvěry pro fyzické osoby a menší korporátní portfolia), se snížení hodnoty počítá na základě modelů využívajících očekávanou návratnost. 3. Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek se vytváří z titulu vzniklých, ale ke konci roku neidentifikovaných ztrát. Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek jsou drženy proti pohledávkám bez selhání napříč segmenty a vypočítány pomocí modelů založených na pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání, dokud nedojde k události selhání, a pro úvěry se selháním je vykázáno snížení hodnoty individuální (1.) nebo na základě modelů (2.). <p>Ověření ztrát ze snížení hodnoty pohledávek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p>	<p>Posuzovali jsme, zda interní postupy pro zachycení ztrát ze snížení hodnoty odpovídají požadavku příslušného účetního standardu (IAS 39).</p> <p><u>Testování vnitřních kontrol</u></p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili výši snížení hodnoty u těchto aktiv. Naše postupy zahrnovaly testování:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Systémových a manuálních kontrol včasného vykázání ztrát ze snížení hodnoty pohledávek; • Kontrol pro výpočet a vykázání snížení hodnoty; • Kontrol odhadů ocenění zajištění; • Procesu řízení validace výpočtů snížení hodnoty vedením; a • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací. <p><u>Identifikace úvěrů se selháním</u></p> <p>Testovali jsme vzorek pohledávek (včetně úvěrů, které vedení neoznačilo za potenciálně se selháním), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo k události selhání a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Snížení hodnoty posuzované samostatně (1.)</u></p> <p>V případě samostatně posuzovaných pohledávek jsme vybrali vzorek klientů, a pokud jsme je považovali za znehodnocené, testovali jsme odhad budoucích očekávaných peněžních toků od klientů, včetně peněžních toků z realizace zajištění. Tato činnost zahrnovala posouzení činnosti externích odborníků, které skupina používá k ocenění zajištění a k posouzení odhadů budoucích peněžních toků. V některých případech jsme posoudili přiměřenost ocenění a odhadů použitých skupinou, zejména s ohledem na komerční nemovitosti. Pokud jsme došli k závěru, že mohl být použit přesnější předpoklad nebo vstupní údaj pro stanovení snížení hodnoty, snížení hodnoty jsme na uvedeném základě přepočítali a výsledky porovnali, abychom posoudili odhad vedení.</p> <p><u>Snížení hodnoty stanovené za použití statistických modelů (2. a 3.)</u></p>

	<p>U snížení hodnoty stanoveného pomocí modelů, které skupina používá, jsme u vybraných interních modelů posuzovali metodologii modelů, interní zprávy o validaci a výsledky zpětného testování modelů. Posuzovali jsme, zda použité modelovací předpoklady zohlednily všechna relevantní rizika a zda byl důvod provést další úpravy pro zohlednění nemodelovaných rizik s ohledem na historickou zkušenost, ekonomické podmínky, stávající provozní procesy a podmínky klientů i s ohledem na naše vlastní znalosti postupů používaných jinými podobnými bankami. Na základě vzorku jsme posoudili přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu snížení hodnoty.</p>
Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
<p>(body 5 a 6 konsolidované a individuální účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2016 činily úrokové výnosy a podobné výnosy 11 832 milionů Kč za skupinu a 10 384 milionů Kč za společnost. Výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 5 018 milionů Kč za skupinu a 4 645 milionů Kč za společnost. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů skupiny a společnosti ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly pohledávky za klienty, úvěry a platebními kartami.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykazování výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné k finančním nástrojům, se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti takového nástroje a vykazují se jako úrokové výnosy; • Poplatky za poskytnuté služby jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány, a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí; • Poplatky za vykonání úkonu jsou uznány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. <p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů; • Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků; • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení; a • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací. <p>S ohledem na vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků jsme provedli následující postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu (IAS 39). Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci: <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji; • Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.

	<p>2) S využitím datové analytiky jsme posoudili úplnost a přesnost údajů použitých pro kalkulaci úroků.</p> <p>3) Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti úvěru.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované a individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované a individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované a individuální účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou a individuální účetní závěrkou; a
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o skupině a společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady a Výboru pro audit společnosti za konsolidovanou a individuální účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společností a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované a individuální účetní závěrky je představenstvo povinno posoudit, zda je skupina a společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení skupiny nebo společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve skupině a společnosti odpovídá dozorčí rada a Výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované a individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná a individuální účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované a individuální účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované a individuální účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem skupiny a společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo uvedlo v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované a individuální účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost skupiny a společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované a individuální účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti skupiny a společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že skupina nebo společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované a individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované a individuální účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do skupiny a o finančních údajích společnosti a o její podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované a individuální účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu skupiny, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované a individuální účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva auditora ke Zprávě o vztazích

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2016, která je součástí této výroční zprávy na stranách 175 až 186. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem 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 (materiální) 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 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 společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2016 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

V Praze dne 26. dubna 2017

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
evidenční číslo 2045

Plnění a disciplína



Pro dosažení úspěchu musíme být velmi disciplinovaní ve všem, co děláme. Součástí našeho strategického plánu je také měření výkonnosti, které všem našim týmům stanovuje jasné cíle a pravidelně vyhodnocuje jejich práci, abychom si byli jisti, že se naše aktivity rozvíjí správným směrem.

Další informace

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

1. Základní údaje

Obchodní firma:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo:	Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika
IČO:	64948242
Obchodní rejstřík:	zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608
DIČ:	CZ699001820
Datum vzniku:	1. 1. 1996, na dobu neurčitou
Právní forma:	akciová společnost
Internetová adresa:	www.unicreditbank.cz
E-mail:	info@unicreditgroup.cz
Telefon:	+420 955 911 111
Fax:	+420 221 112 132
LEI:	KR6LSKV3BTSJRD41F75

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

Ke dni 1. prosince 2013 se UniCredit Bank sloučila se společností UniCredit Bank Slovakia, a.s., akciovou společností založenou podle práva Slovenské republiky, se sídlem na adrese Bratislava, Šancová 1/A, PSČ 813 33, IČO: 00 681 709, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I, oddíl Sa, vložka č. 34/B. V důsledku této přeshraniční přeměny sloučením dle § 61 zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, a § 69aa slovenského zákona č. 513/1991 Zb., obchodní zákoník, v platném znění, došlo k zániku UniCredit Bank Slovakia a.s. a přechodu jejího jmění na UniCredit Bank.

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

UniCredit Bank se při své činnosti na českém trhu řídí českými právními předpisy, zejména zákonem o bankách, občanským zákoníkem, zákonem o obchodních korporacích a předpisy upravujícími působení na bankovním a kapitálovém trhu. Na slovenském trhu, kde UniCredit Bank působí od 1. prosince 2013 prostřednictvím své organizační složky, se při své činnosti taktéž řídí příslušnými slovenskými právními předpisy.

2. Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky

Odpovědná osoba:	Diana Rádl Rogerová
Osvědčení č.:	2045
Bydliště/místo podnikání:	Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8

Auditorská firma:	Deloitte Audit s.r.o.
Osvědčení č.:	079
Sídlo:	Nile House, Karolinská 654/2, 186 00 Praha 8 – Karlín

3. Údaje o UniCredit Bank jako emitentovi registrovaných cenných papírů

3.1. Historie a vývoj emitenta

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., zahájila svoji činnost na českém trhu 5. listopadu 2007. Ke změně jejího jména došlo po sloučení se slovenskou UniCredit Bank Slovakia, a.s., k 1. prosinci 2013. Samostatná UniCredit Bank Czech Republic, a.s., vznikla sloučením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenské banky, a.s. Na společnost HVB Bank Czech Republic a.s., jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku fúze sloučením jmění zanikající společnosti Živnostenská banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 858/20, PSČ 113 80, IČO: 000 01 368, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1350.

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

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

V únoru 2003 dokončila banka UniCredito Italiano SpA akvizici 85,16% podílu na základním kapitálu Živnostenské banky, a.s., od Bankgesellschaft Berlin AG. Nejstarší česká banka se stala součástí skupiny UniCredito Italiano.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., je silnou a rychle se rozvíjející bankou, která nabízí širokou škálu kvalitních produktů pro firemní zákazníky i privátní klientelu v Česku i na Slovensku. Je jednou z nejsilnějších bank na obou trzích v oblasti projektového, strukturovaného a syndikovaného financování Corporate Finance. Mimořádně silnou pozici si banka rovněž vybuodovala v oblasti akvizičního financování a také se řadí na první příčku ve financování komerčních nemovitostí. Zákazníci UniCredit Bank mají, mimo jiné, možnost využívat nabídku služeb pro financování projektů ze strukturálních fondů EU nabízených prostřednictvím Evropského kompetenčního centra UniCredit Bank. V oblasti služeb pro privátní klientelu je UniCredit Bank významným hráčem na trhu privátního bankovníctví či cenných papírů a v retailovém segmentu je výrazným hráčem na poli spotřebitelských úvěrů, hypoték a kreditních karet. Velmi dobře si vede také v oblasti služeb pro zákazníky působící v oborech svobodných povolání (lékaři, soudci, advokáti, notáři apod.). Klientům těchto profesí se věnuje Kompetenční centrum pro svobodná povolání.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., působí ve všech regionálních městech v obou zemích a má v současné době 161 poboček a 414 bankomatů.

Spojená banka zaujímá více než 10,3% podíl na trhu s velikostí bilanční sumy více než 615,5 mld. Kč (nekonsolidovaný údaj) a je čtvrtou největší bankou v České republice a největší na Slovensku. Banka je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví jak v české koruně, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu převážně v České republice, na Slovensku a dále v zemích Evropské unie.

3.2. Základní kapitál emitenta

Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč a základní kapitál je rozdělen následovně:

- 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 16 320 000 Kč;
- 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 13 375 000 Kč;
- 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč;
- 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 7 771 600 Kč;
- 106 563 akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 46 Kč.

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

Základní kapitál UniCredit Bank byl plně splacen.

S akciemi UniCredit Bank jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle obchodního zákoníku a stanov společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku společnosti. UniCredit Bank nevydala žádné cenné papíry, které by opravňovaly k uplatnění práva na výměnu za jiné účastnické cenné

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

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

Jediným akcionářem UniCredit Bank je UniCredit S.p.A. se sídlem 00100 Řím, Via Alessandro Specchi 16, Italská republika, Registrační číslo: 00348170101.

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

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

3.3. Další informace

Členové představenstva jsou v souladu se stanovami banky voleni a odvoláváni dozorčí radou. V UniCredit Bank neexistují žádná zvláštní pravidla pro změnu stanov.

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

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

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

4. Přehled podnikání

4.1. Předmět podnikání:

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

- a) příjem vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet;
- d) finanční pronájem (finanční leasing);
- e) platební styk a zúčtování;
- f) vydávání a správa platebních prostředků;
- g) poskytování záruk;
- h) otvírání akreditivů;
- i) obstarávání inkasa;
- j) poskytování investičních služeb:
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
 - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
 - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty,

jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,

- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k) vydávání hypotečních zástavních listů;
- l) finanční makléřství;
- m) výkon funkce depozitáře;
- n) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků);
- o) poskytování bankovních informací;
- p) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
- q) pronájem bezpečnostních schránek;
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

4.2. Hlavní oblasti činností

Firemní a investiční bankovníctví

- Úvěrové obchody;
- Financování komerčních nemovitostí;
- Financování projektů a strukturované financování;
- Obchodní a exportní financování;
- Dokumentární obchody;
- Treasury & Custody služby;
- Asset management;
- EU fondy (poradenství a výplata);
- Vedení účtů a vklady;
- Platební styk;
- Elektronické bankovníctví;
- Přímé bankovníctví;
- Swiftové služby;
- Cash Pooling;
- Platební karty;
- Card Acquiring;

- Clearing obchodů na energetických burzách (European Commodity Clearing) akcií;
- Komplexní správa majetku klientů včetně obhospodařování portfolií;
- Komplexní factoringové služby – tuzemský factoring, exportní factoring, blokový factoring, zajištění pohledávek, práva a inkaso;
- Global Investment Strategy – strategické poradenství v oblasti investic na kapitálových trzích;
- Otevřená architektura investičních produktů.

Zavedení nových produktů nebo činností

Rok 2016 byl pro divizi firemního a investičního bankovníctví dalším úspěšným rokem. Pokračovali jsme v upevnění naší silné pozice v oblasti korporátního bankovníctví na českém i slovenském trhu. Dařilo se nám v akvizici nových klientů, a to díky poskytování komplexních služeb a vysoké flexibilitě pro naše klienty.

V roce 2016 došlo v souladu s dlouhodobou strategií zaměřenou na malé a střední podniky k přesunu největších Small Business klientů z retailové do korporátní divize bankovníctví. Cílem bylo zajistit kvalitu servisu a komplexnost služeb i menším podnikům a zvýšit tak naši celkovou pozici v rámci tohoto segmentu.

V oblasti acquiringu – akceptace karet u platebních terminálů banky jsme dokázali vhodně transformovat regulační opatření na dynamiku obchodního růstu. Ve spojení s inovacemi, kde jsme získali ocenění Inovativní banka roku 2016 od společnosti MasterCard, se nám podařilo další masivní průnik do odvětví maloobchodu a stravování. Výsledkem je výrazný růst výnosů a rozšíření sítě platebních terminálů o více než 5 tisíc kusů.

Retailové bankovníctví

- Účty pro individuální klienty, účet U konto, účet Dětské konto, účet U konto Premium, účet U konto TANDEM, účet U konto pro mladé, účty pro malé podniky;
- Hypoteční úvěry a spotřebitelské úvěry včetně PRESTO půjčky a kontokorentní úvěry pro individuální klienty;
- Provozní, investiční a hypoteční úvěry pro firemní zákazníky;
- Platební karty včetně pojištění (debetní, kreditní a partnerské karty);
- Vkladové, spořicí a investiční produkty (vlastní produkty banky nebo ve spolupráci s Pioneer Investments);
- Pojistné produkty (pojištění majetku, životní pojištění, CPI);
- Internetové, telefonní a mobilní bankovníctví;
- Peněžní a směnárenské operace a doplňkové služby.

Zavádění nových produktů a aktivit

V roce 2016 jsme rozšířili naši nabídku produktů o speciální PRESTO půjčku na bydlení a pokračovali v úspěšné koncepci optimalizace úvěrů. Také jsme spustili speciální úvěry pro malé společnosti (PRESTO Business a Business kontokorent).

U hypotečních úvěrů pro občany jsme přišli na trh s unikátním konceptem „vše za jednu cenu“, kdy jsme nabídli stejnou úrokovou sazbu pro variabilní sazbu a fixaci na 3 a 5 let. V prostředí velmi nízkých úrokových sazeb jsme nabídli našim klientům jistotu v podobě dlouhodobých sazeb a zaměřili jsme se také na nabídku 7leté a 10leté fixace pro naše klienty.

V České republice jsme zavedli vylepšenou online bankovní aplikaci a také jsme modernizovali naše mobilní bankovníctví v oblasti autorizace transakce otiskem prstu. UniCredit Bank tak opět potvrdila svou roli inovátora na bankovním trhu.

Naše U konto bylo jak v České republice, tak i na Slovensku vyhlášeno účtem roku. Připravili jsme i jeho klon – U konto TANDEM, které umožňuje párům při sdílení podmínky vedení účtu zdarma.

Inovace byly provedeny také v oblasti investic – našim klientům jsme nabízeli strukturovaný dluhopis Health Care a fond Emerging Market Bonds Short-Term Fond. Naši produktovou nabídku posílilo stavební spoření a U5 – pojištění zůstatku na účtu. Na podzim roku 2016 jsme uvedli na trh nový program pravidelných úspor U Invest Plus, který našim klientům poskytoval pružnější řešení a pomáhal jim zvětšovat majetek jednoduchým a systematickým způsobem.

Provedli jsme zásadní změnu v servisním modelu Small Business. Učinili jsme strategické rozhodnutí: zaměřit se na malé firmy a podnikatele a zjednodušit produktovou nabídku pro tento segment za podpory jednoduchých a rychlých interních procesů, které mohou účinně zpracovat všechny pobočky. V rámci této iniciativy byly představeny nové balíčky účtů a úvěrových produktů.

Také v roce 2016 jsme připravili speciální kampaň Member Get Member a odměnili naše maloobchodní zákazníky, kteří se stali ambasadory našich produktů.

Účty

Spustili jsme klon našeho úspěšného balíku U konto – balíček U konto TANDEM. Je určen pro páry a nabízí stejné výhody jako U konto. U konto TANDEM nabízí dva oddělené účty, ale o podmínku provést vklad na účet ve výši nejméně 12 000 Kč / 400 EUR měsíčně se pár dělí. Pro oba účty jsou zachovány všechny výhody – U konto TANDEM umožňuje bezplatné výběry z bankomatů v České republice i v zahraničí, tj. nejen v rámci skupiny UniCredit. Dále zahrnuje embosovanou platební kartu, internetové bankovníctví včetně Smart Banking v mobilním telefonu a veškeré elektronické transakce (odchozí i příchozí).

Investice a vklady

Aby naše nabídka stále držela krok se současnými výzvami trhu, dále jsme zjednodušili svou nabídku se zaměřením na aktivně spravovaná a velmi různorodá a flexibilní investiční řešení. To platí jak pro jednorázové, tak i pro pravidelné investice.

Pojištění

Abychom vycházeli vstříc potřebám zákazníků a nadále nabízeli širokou škálu pojištných produktů, v roce 2016 jsme vyvinuli a spustili několik nových produktů včetně U5 – jedinečného produktu křížového prodeje životního pojištění na českém trhu. Dále jsme využívali nové distribuční platformy, jako jsou online kanál a telemarketing.

Platební karty

V posledním čtvrtletí roku 2016 jsme uvedli na slovenský trh 3D Secure platby, které našim zákazníkům zajišťují vysokou ochranu internetových nákupů. Tato služba byla již k dispozici v České republice a tento projekt je jedním z příkladů harmonizace produktů a procesů mezi českou a slovenskou bankou.

Díky věrnostnímu programu „U-šetřete“ mohli naši klienti získat slevu u více než 200 obchodníků v České republice. Neustále pracujeme na nových kampaních a způsobech, jak zajistit pro naše klienty atraktivní partnery, u kterých mohou získat výhodu snadno a jednoduše pomocí své kreditní nebo debetní karty.

Malé společnosti a podnikatelé

Vytvořili jsme nové portfolio úvěrových produktů, které reaguje na nový servisní model a na potřeby klientů. Provedli jsme významné změny v interním úvěrovém procesu, např. kompetence schvalovat žádosti o úvěr byla přenesena na manažery poboček, čímž jsme zkrátili dobu potřebnou pro rozhodnutí banky. I v roce 2017 budeme pokračovat v další optimalizaci úvěrového procesu.

Provedli jsme zásadní změnu v servisním modelu Small Business. Učinili jsme strategické rozhodnutí: zaměřit se na malé firmy a podnikatele a zjednodušit produktovou nabídku pro tento segment za podpory jednoduchých a rychlých interních procesů, které mohou účinně zpracovat všechny pobočky. V rámci této iniciativy byly představeny nové balíčky účtů a úvěrových produktů.

Online prodej

Pokračovali jsme v posilování naší pozice vedoucí banky v oblasti online prodeje. Na obou trzích jsme zavedli možnost vzít si hypotéku zcela přes internet. Tato inovace umožnila klientům refinancovat stávající hypotéku kdekoli a kdykoli snadno a pohodlně – z pohodlí svého domova, snadno, rychle a s výslovným online souhlasem do 48 hodin od předložení dokladů. Navíc mají klienti k dispozici své vlastní online bankéře, kteří je celým procesem provedou. Reakce na trhu jsou velmi pozitivní a online refinancování hypoték bylo nezávislými odborníky vysoce hodnoceno.

Spustili jsme rovněž inovativní projekt s několika strategickými partnery v oblasti online prodeje bankovních produktů jejich zákazníkům s velmi pozitivním výsledkem hospodaření. Naším cílem je tento koncept dále rozvíjet.

Byly kompletně přepracovány veřejné webové stránky obou zemí s důrazem na moderní design a intuitivní navigaci. Zaměřili jsme se především na zjednodušené kalkulačky, které našim zákazníkům umožňují snadno si zvolit nejlepší produkt, který splňuje jejich konkrétní potřeby.

Online transakce

Naším klientům, kteří provádějí transakce online, jsme přinesli další zlepšení a zjednodušení. Jako první banka na obou trzích (Česká republika, Slovensko) jsme zahájili možnost provádět jak přihlášení, tak i povolení platby ve Smart Banking pomocí otisku prstu.

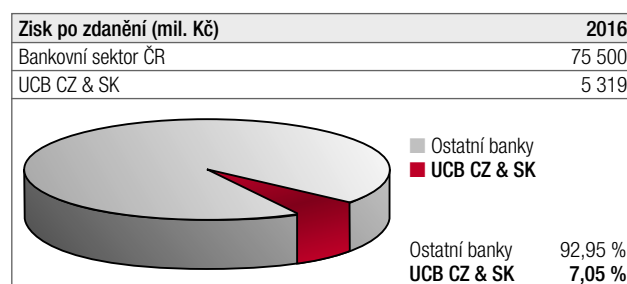
Místo zadávání PIN pro přihlášení do aplikace a povolování plateb mohou klienti využít funkci otisku prstu na svých chytrých telefonech, což výrazně pomáhá zákazníkům získávat rychlý a snadný přístup ke svým účtům a provádět platby.

V zájmu dalšího posilování online transakcí jsme zahájili v České republice nové online bankovníctví s moderním designem a inovativními funkcemi, jako jsou správce osobních financí nebo funkce MyGoal. Došlo k výraznému zlepšení navigace a uživatelského rozhraní, což značně zjednodušuje používání internetového bankovníctví. Funkce Personal Finance Manager (osobní správce financí) pomáhá zákazníkům lépe porozumět svým výdajům, zatímco funkce MyGoal (můj cíl) jim pomáhá šetřit peníze na svá přání a cíle. Nové online bankovníctví bude postupně spuštěno v roce 2017 také na Slovensku.

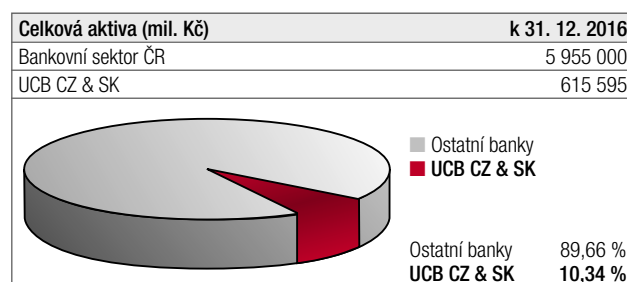
4.3. Postavení emitenta v hospodářské soutěži

Všechny uvedené grafy obsahují nekonsolidované údaje.

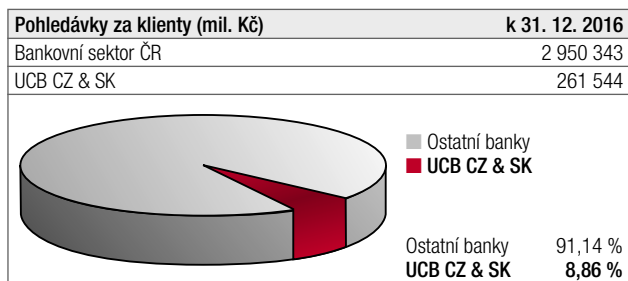
(i) Zisk po zdanění



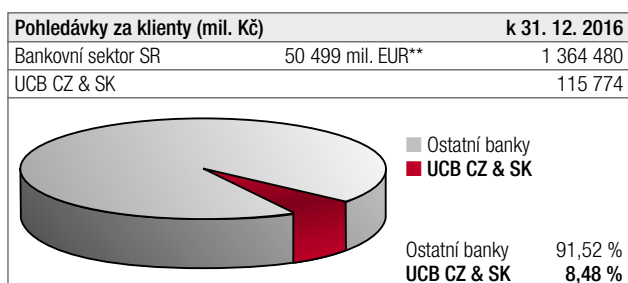
(ii) Celková aktiva v čisté podobě



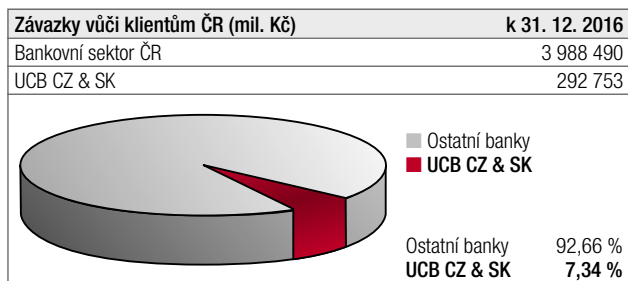
(iii) Pohledávky za klienty ČR v hrubé podobě*



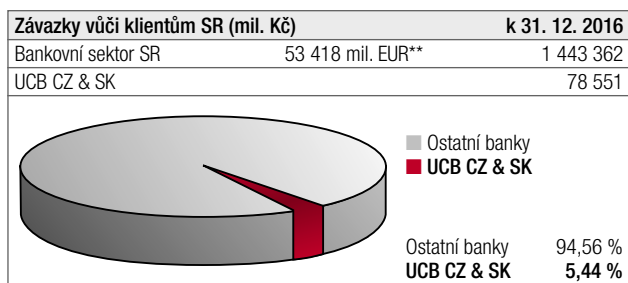
(iv) Pohledávky za klienty SK v hrubé podobě***



(v) Závazky vůči klientům ČR*



(vi) Závazky vůči klientům SR***



* V souladu s metodikou ČNB jsou pohledávky za klienty a závazky vůči klientům zahrnuty pouze za českou část banky.

** Přepočteno dle kurzu 27,02 EUR/CZK k 31. 12. 2016.

*** Údaje za organizační složku UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočku zahraniční banky.

5. Organizační struktura

Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“). Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („mateřská společnost“). Mateřská společnost dohlíží na řádné plnění a dodržování jí vydávaných směrnic v rámci banky.

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

Historie skupiny

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

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

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

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

UniCredit je silnou celoevropskou skupinou s jednoduchým komerčním bankovním modelem, který těží z korporátního

a investičního bankovníctví, a přináší svým 25 milionům klientů produkty a služby prostřednictvím své unikátní sítě v západní, střední a východní Evropě. UniCredit disponuje lokálními znalostmi a zároveň mezinárodní působností. Naše klienty podporujeme kdekoli po světě a poskytujeme jim bezkonkurenční přístup k předním bankám na svých 14 klíčových trzích a také v dalších 18 zemích na celém světě. Evropská bankovní síť UniCredit zahrnuje Itálii, Německo, Rakousko, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsko, Chorvatsko, Českou republiku, Maďarsko, Rumunsko, Rusko, Slovensko, Slovinsko, Srbsko a Turecko.

6. Informace o trendech

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

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

7.1. Valná hromada

Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto stanovy zahrnují do její působnosti.

Do výlučné působnosti valné hromady náleží:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- c) rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
- d) volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami,
- e) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
- f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,
- g) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném

trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,

- h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- i) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- j) schválení smlouvy o tiché společnosti, jejích změn a jejího zrušení,
- k) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

7.2. Představenstvo UniCredit Bank

Statutárním orgánem UniCredit Bank je představenstvo, které mělo k 31. prosinci 2016 sedm členů. Členové představenstva vykonávají svou funkci osobně. Členové představenstva jsou voleni dozorčí radou na dobu tří let. Bez ohledu na délku funkčního období je dozorčí rada oprávněna kdykoliv odvolat kteréhokoli člena představenstva z jeho funkce. Členem představenstva banky může být jmenována pouze osoba splňující zákonné podmínky. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti pomocí jakéhokoli prostředku komunikace, který umožňuje všem členům představenstva současně se vidět a slyšet během zasedání (tj. např. pomocí videokonference), nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné.

Představenstvu přísluší zejména:

- a) organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
- b) svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
- c) předkládat valné hromadě
 - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
 - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty, a tyto podklady vypracovat,
- d) uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti

a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejní způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,

- e) rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- f) jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h) vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i) udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j) zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k) uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou,
- l) zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m) udělovat a odvolávat prokuru, a to s předchozím souhlasem dozorčí rady, a
- n) plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

Ing. JIŘÍ KUNERT

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Praha 4 – Záběhlice, Jihovýchodní III 789/60
Datum narození: 31. 1. 1953

PAOLO IANNONE

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Praha 4 – Michle, Baarova 1540/48
Datum narození: 15. 12. 1960

Ing. ALEŠ BARABAS

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: U Dubu 1371, Praha 4
Datum narození: 28. 3. 1959

Ing. DAVID GRUND

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

Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: K Lukám 702, Šestajovice
Datum narození: 24. 2. 1955

GIOVANNI GUIDI

Člen představenstva a ředitel retailového a privátního bankovníctví
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: Truhlářská 1109/5, Nové Město, 110 00 Praha 1
Datum narození: 12. 2. 1954

LJUBIŠA TEŠIĆ

Člen představenstva a ředitel finanční divize
Pracovní adresa: Želetavská 1521/1, Praha 4
Bydliště: 1024 Budapešť, Bimbo UT 1236, Maďarská republika
Datum narození: 6. 8. 1976

Ing. MIROSLAV ŠTOKENDL

Člen představenstva a vedoucí organizační složky banky na Slovensku
Pracovní adresa: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Bydliště: Charkovská 7, Bratislava, 841 07, Slovenská republika
Datum narození: 12. 11. 1958

Změny v představenstvu v roce 2016

K 14. březnu 2016 rezignoval na své členství v představenstvu Mgr. Jakub Dusílek, MBA. K 9. červnu 2016 byl do představenstva zvolen Giovanni Guidi. K 1. listopadu 2016 rezignoval Gregor Peter Hofstätter-Pobst a na jeho místo byl zvolen Ljubiša Tešić.

7.3. Dozorčí rada UniCredit Bank

Dozorčí rada má 9 členů, přičemž 6 členů volí a odvolává valná hromada a 3 členy volí a odvolávají zaměstnanci společnosti v souladu se zákonem o obchodních korporacích v návaznosti na zákon o přeměně obchodních společností a družstev. Členové dozorčí rady vykonávají svou funkci osobně. Členové dozorčí rady jsou voleni na dobu 3 let. Znovuzvolení členů dozorčí rady je možné. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující. V případě nepřítomnosti předsedy je při rovnosti hlasů rozhodující hlas místopředsedy.

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

Dozorčí rada ustanovila výbor pro odměňování, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Mirko Bianchi do 20. prosince 2016, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro odměňování je příprava návrhů na rozhodnutí týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik povinné osoby, přijímaná dozorčí radou banky. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů banky, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu.

Pod přímým dohledem výboru pro odměňování je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro jmenování, který tvořen třemi členy dozorčí rady (Mirko Bianchi do 20. prosince 2016, Heinz Meidlinger a Miloš Bádál). V působnosti výboru pro jmenování je určování a navrhování kandidátů ke schválení dozorčí radou na uvolněná místa v představenstvu banky. Při tom výbor pro jmenování posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného orgánu jako celku.

Výbor pro jmenování navrhuje popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhaduje předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; výbor pro jmenování rovněž doporučuje cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v představenstvu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v představenstvu, aby se dosáhlo stanoveného cíle;

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
- b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- c) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě.

Dozorčí rada dále ustanovila výbor pro rizika, který je tvořen třemi členy dozorčí rady (Enrico Minniti do 20. prosince 2016, Susanne Malibas a Heinz Meidlinger). Výbor pro rizika vykonává zejména tyto činnosti:

- a) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy,
- b) přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro rizika předloží dozorčí radě plán směřující k nápravě.

Dozorčí rada:

- a) posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
- b) je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
- c) přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- d) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- e) kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
- f) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- g) určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.
- h) vydává, pokud to uzná za vhodné, jednací řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
- i) schvaluje případný jednací řád představenstva,
- j) volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
- k) navrhuje kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva,
- l) v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
- m) schvaluje založení a zrušení dceřiných společností banky nebo jejich převod na jiné osoby,
- n) schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst.1 ZOK,
- o) rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování ředitele úseku vnitřního auditu,
- p) zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
- q) dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
- r) dává předchozí souhlas se jmenováním a odvoláním prokuristů banky,
- s) může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
- t) plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

HEINZ MEIDLINGER

Místopředseda dozorčí rady

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

Datum narození: 6. 9. 1955

SUSANNE MALIBAS

Bydliště: Vídeň, Pfarrwiesengasse 21/6, A-1190,

Rakouská republika

Datum narození: 14. 7. 1967

BENEDETTA NAVARRA

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika

Datum narození: 24. 3. 1967

EVA MIKULKOVÁ

Bydliště: Kladno, Kročehlavy, Dlouhá 512

Datum narození: 29. 1. 1957

Ing. JANA SZÁSZOVÁ

Bydliště: Bratislava, Hany Meličkovej 2989/18, 84105,

Slovenská republika

Datum narození: 17. 1. 1963

Mgr. MILOŠ BÁDAL

Bydliště: Praha 5 – Motol, Podhorská 88/19

Datum narození: 11. 4. 1970

Změna v dozorčí radě v roce 2016

K 20. prosinci 2016 rezignovali na své členství Mirko Bianchi, Enrico Minniti a Csilla Ihász. K 31. 12. 2016 nebyly tyto změny zapsány v obchodním rejstříku.

7.4. Výbor pro audit

1. Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování.
2. Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá na bance a musí mít nejméně 3 roky praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
3. Výbor pro audit může nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejich dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat odbor auditu skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci

odboru auditu skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

4. Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit je konkrétně povinen:
 - a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - b) hodnotit efektivnost a účinnost systému vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
 - c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - d) posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb bance, které jdou za rámec ročního auditu,
 - e) doporučovat valné hromadě auditora ke jmenování.
5. Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí „per rollam“, kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit.
6. Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim.
7. Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostatcích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

Podrobnější popis funkcí výboru pro audit, postupu pro jeho organizaci, svolávání jednání a přijímání rozhodnutí je obsažen v Jednacím řádu výboru pro audit schváleném valnou hromadou.

STEFANO COTINI

Předseda výboru pro audit

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

Datum narození: 31. 3. 1951

HEINZ MEIDLINGER

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

Datum narození: 6. 9. 1955

BENEDETTA NAVARRA

Bydliště: 00187 Řím, Via del Gambero 23, Italská republika

Datum narození: 24. 3. 1967

Změny ve výboru pro audit v roce 2016

V roce 2016 neproběhly ve výboru pro audit žádné změny.

7.5. Střet zájmů na úrovni řídicích a kontrolních orgánů:

Emitentovi nejsou známy možné střety zájmů mezi povinnostmi výše

uvedených osob k emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi. UniCredit Bank má zpracován Etický kodex, který stanoví, jak při případném střetu zájmů postupovat. Hlavní činnosti prováděné členy řídicích a kontrolních orgánů emitenta vně emitenta, nejsou pro emitenta významné.

7.6. Informace o kodexech řízení a správy společnosti

Banka nepřijala žádný kodex řízení a správy společnosti. Banka se řídí pravidly chování stanovenými skupinou UniCredit.

8. Soudní a rozhodčí řízení

Banka k 31. prosinci 2016 posoudila soudní spory proti ní vedené.

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

9. Významná změna finanční situace emitenta

Od zveřejnění ověřené účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2016 nedošlo k žádné významné změně finanční situace emitenta.

10. Přijaté úvěry od mezinárodních rozvojových bank a mezinárodních organizací

Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	17 143 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,33 %
Datum poskytnutí úvěru:	28. 7. 2014
Datum splatnosti:	27. 7. 2021
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Council of Europe Development Bank
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	17 163 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,03 %
Datum poskytnutí úvěru:	16. 11. 2015
Datum splatnosti:	16. 11. 2022
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	The Export-Import Bank of The Republic of China
Dlužník:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	1 307 tis. USD
Úroková sazba:	6M USD LIBOR + 0,75 %
Datum poskytnutí úvěru:	5. 6. 2014
Datum splatnosti:	5. 6. 2019
Způsob zajištění:	Bez zajištění
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	15 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,421 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 6. 2011
Datum splatnosti:	29. 6. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	9 311 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,559 %
Datum poskytnutí úvěru:	30. 9. 2011
Datum splatnosti:	30. 9. 2023
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	4 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,809 %
Datum poskytnutí úvěru:	22. 1. 2014
Datum splatnosti:	31. 12. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	6 562,5 tis. EUR
Úroková sazba:	0,41 %
Datum poskytnutí úvěru:	28. 8. 2014
Datum splatnosti:	31. 8. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	10 000 tis. EUR
Úroková sazba:	3M EURIBOR + 0,066 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 9. 2014
Datum splatnosti:	29. 9. 2017
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	7 500 tis. EUR
Úroková sazba:	0,229 %
Datum poskytnutí úvěru:	25. 11. 2015
Datum splatnosti:	30. 11. 2018
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	13 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,150 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	9 375 tis. EUR
Úroková sazba:	0,003 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 4. 2015
Datum splatnosti:	30. 4. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
Výše úvěru:	10 500 tis. EUR
Úroková sazba:	0,326 %
Datum poskytnutí úvěru:	29. 6. 2015
Datum splatnosti:	30. 6. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy

Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	206 137,5 tis. Kč
Úroková sazba:	0,787 %
Datum poskytnutí úvěru:	22. 1. 2014
Datum splatnosti:	22. 1. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	634 866 tis. Kč
Úroková sazba:	0,545 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2014
Datum splatnosti:	10. 9. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	7 200 tis. EUR
Úroková sazba:	0,524 %
Datum poskytnutí úvěru:	10. 9. 2014
Datum splatnosti:	10. 9. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	248 940 tis. Kč
Úroková sazba:	0,297 %
Datum poskytnutí úvěru:	15. 12. 2014
Datum splatnosti:	12. 12. 2019
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	193 760 tis. Kč
Úroková sazba:	0,188 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Věřitel:	Evropská investiční banka, Lucemburk
Dlužník:	UniCredit Leasing Czech Republic, a.s.
Výše úvěru:	7 000 tis. EUR
Úroková sazba:	0,177 %
Datum poskytnutí úvěru:	26. 2. 2015
Datum splatnosti:	26. 2. 2020
Způsob zajištění:	Zajištěno dluhopisy
Celková výše úvěrů k 31. prosinci 2016	4 793 649 tis. Kč

11. Významné smlouvy

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

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

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

13. Celkový objem dosud nesplacených emisí dluhopisů

Celkový objem nesplacených dluhopisů vč. dluhopisů v EUR a USD – přepočítáno dle kurzu ČNB k 31. prosinci 2016: 60 106 913 950 Kč.

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

Počet akcií vydaných emitentem, které jsou ve vlastnictví osob s řídicí pravomocí nebo osob těmto osobám blízkých, je 0 ks. Neexistují žádné opce a srovnatelné investiční nástroje, jejichž hodnota se vztahuje k akciím nebo obdobným cenným papírům představujícím podíl na emitentovi.

14. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí emitenta

Politika odměňování

Politika odměňování osob s řídicí pravomocí je stanovena v souladu s „Politikou odměňování v rámci skupiny UniCredit“ a v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. a skládá se z politiky základních mezd, systému variabilního odměňování „Group Incentive System“ a benefitů. Klíčovými pilíři politiky odměňování jsou jasné a transparentní řízení, soulad s regulačními požadavky a dodržování etických pravidel, průběžné sledování tržních trendů a praktik, poskytování udržitelného odměňování za udržitelnou výkonnost a motivace a stabilizace všech zaměstnanců, se zvláštním zaměřením na talentované pracovníky a ty, kteří mají zásadní význam pro naplnění poslání společnosti.

Představenstvo

Odměňování členů představenstva schvaluje vždy pro daný kalendářní rok Výbor pro odměňování Dozorčí rady UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen Výbor pro odměňování) na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Členy Výboru pro odměňování jsou v roce 2016 Mirko Bianchi (do 20. prosince 2016), Heinz Meidlinger a Miloš Bádál. Od května 2014, v souladu s novým občanským zákoníkem, členové představenstva vykonávají svou

funkci na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva. Podle této smlouvy jsou oprávněni k výplatě měsíční fixní částky (odměny za výkon funkce člena představenstva), roční variabilní odměny a jsou jim přiznány některé benefity. Za výkon funkce zahraničním členům představenstva nepřísluší žádná lokální odměna, zahraniční výkonní řídicí pracovníci banky jsou odměňováni mateřskou společností. Tyto náklady jsou vyúčtovány mateřskou společností bance a jsou zahrnuty v přehledu odměňování.

Smluvní mzdy výkonných řídicích pracovníků banky

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

V případě změn smluvních mezd jednotlivých členů představenstva banky, ředitele úseku Compliance, ředitele úseku Vnitřní audit schvaluje tyto změny Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit.

Variabilní odměny výkonných řídicích pracovníků banky

Cílovou variabilní odměnu členů představenstva banky schvaluje Výbor pro odměňování na základě podkladů předkládaných úsekem Lidských zdrojů a připravených ve spolupráci s útvarem Lidských zdrojů skupiny UniCredit. Cílová variabilní odměna jednotlivých výkonných řídicích pracovníků je stanovena individuálně a tvoří 50–100 % jejich smluvní roční mzdy. Část odměny je v akciích a nepeněžních instrumentech.

Systém variabilního odměňování „2016 Group Incentive System“ skupiny UniCredit (dále jen Systém) byl schválen Výborem pro odměňování jako závazný předpis pro variabilní odměňování výkonných řídicích pracovníků.

Variabilní odměna, její výše a způsob výplaty, je stanovena v souladu se Systémem s užitím následujících částí:

1. „**Bonus pool**“;
2. „**Entry Conditions**“;
3. „**Performance & Risk Factor Adjustments**“;
4. „**Performance Screen**“;
5. „**Bonus cap**“;
6. „**Compliance Assessment**“, „**Continuous Employment Condition**“ and „**Claw Back**“;
7. „**Personal hedging**“.

Ad 1.

Bonus pool je založen na rizikově očištěných výsledcích země. Bonus pool je definován ve fázi tvorby rozpočtu pro každou zemi jako

procento příslušného ukazatele zdrojů, zvažující analýzu historických dat, očekávanou ziskovost, obchodní strategii a vývoj na trhu / externí srovnání.

Ad 2.

Ukazatele označené jako „Entry Conditions“ měří roční ziskovost, schopnost poskytovat úvěry a likviditu. „Entry Conditions“ jsou mechanismem, který ověřuje možnost použití malusu (Zero Factor) v závislosti na úrovni splnění ukazatelů. Za účelem souladu s regulatorními požadavky v případě nesplnění „Entry Conditions“ dochází k aplikaci Zero Factor na bonusy výkonných řídicích pracovníků / vybraných pracovníků.

V případě, že jsou „Entry Conditions“ splněny, Zero Factor není aplikován a další úpravy jsou prováděny na základě Performance & Risk Factor Adjustments.

Ad 3.

Performance & Risk Factor Adjustments zajišťují, že Bonus pool je v souladu s celkovou výkonností a posouzením rizika.

Aplikace parametrů „Performance & Risk Factor Adjustments“ potvrdí, sníží, nebo zcela zruší výplatu bonusů výkonných manažerů.

Ve shodě s příslušnými regulatorními požadavky je celkové vyhodnocení parametrů trvale udržitelné výkonnosti a poměru riziko–odměna přezkoumáno Výborem pro odměňování a definované pod odpovědností a správou představenstva.

V roce 2016 byly Entry Conditions definovány následujícími parametry:

Skupinové	Lokální
čistý provozní zisk	čistý provozní zisk
čistý zisk	čistý zisk
ukazatel kapitálové přiměřenosti (Core Tier 1 Ratio)	
ukazatel krátkodobé likvidity, tzv. cash horizon	

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

Ad 4.

„Performance Screen“ je tabulka výkonnostních cílů výkonných řídicích pracovníků stanovených každoročně Výborem pro odměňování. Výkonnostní cíle jsou úzce napojeny na strategický plán banky. Výbor pro odměňování schvaluje jejich splnění na základě návrhu přímých nadřízených výkonných manažerů pro každý kalendářní rok a každého výkonného manažera zvlášť.

Tabulka „Performance Screen“ by měla obsahovat minimálně 4 výkonnostní cíle (doporučeno ne více než 6), z nichž minimálně polovina je trvale udržitelných. Výkonní manažeři mohou mít k výkonnostním cílům navíc přiděleny další cíle. Tyto dodatečné cíle mohou mít povahu individuálních úkolů, projektů, aktivit nebo jakýchkoliv jiných cílů nebo chování.

„Performance Screen“ ukazatele schválené Výborem pro odměňování pro výkonné manažery v 2016

například zahrnovaly:

- ekonomický zisk (EVA) a
- hrubý provozní zisk,
- průměrnou pravděpodobnost defaultu spravovaného portfolia.

Ostatní cíle byly jak kvantitativní, tak kvalitativní a jsou rozdílné pro každého výkonného manažera v závislosti na prioritách segmentu, za který je příslušný výkonný manažer odpovědný.

Ad 5.

Regulace Capital Requirements Directive (CRD IV) schválená Evropským parlamentem zavádí strop pro bonusy s datem účinnosti od 1. ledna 2014. Strop pro bonusy byl nastaven jako jednonásobek roční fixní odměny s možností zvýšení na dvojnásobek roční fixní odměny, pokud je to povoleno místním regulátorem, a podléhá schválení akcionářů kvalifikovanou většinou. Pro kontrolní funkce je použit více konzervativní přístup, který určuje strop pro bonusy na jednu roční fixní odměnu nebo v každém případě přísnější přístup, pokud je nastaven regulátory.

Ad 6.

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

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

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

Veškeré přiznané odměny, které může pracovník obdržet v kterémkoliv roce v souladu se Systémem, jsou předmětem aplikace Clawback úkonů, v souladu s platnou legislativou, včetně výplat odměn, které byly uskutečněny na základech, jež se dodatečně ukázaly jako chybné.

Ad 7.

Od výkonných řídicích pracovníků je požadováno, že nebudou používat osobní zajišťovací strategie na odměňování a související pojištění odpovědnosti, jímž by mohli zmírnit rizika spojená s jejich odměňovacím schématem. Zapojení do jakékoli formy zajišťovací transakce je považováno za porušení zásad Compliance, a tudíž jakékoli právo získat variabilní odměnu v rámci Systému odměňování zaniká.

Bonusový plán

Výplata Bonusu za dané období (2016) je časově rozložena do víceletého období:

Executive Vice-Předsední a vyšší pozice

- První část výplaty (2017) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 2 let.
- Druhá část výplaty (2018) je splatná hotově a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období.
- Třetí část výplaty (2019) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2020) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Pátá část výplaty (2021) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Šestá část výplaty (2022) je splatná hotově a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období.
- V letech 2018–2022 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukuje nebo zruší.

Senior Vice-Předsední & ostatní vybraní zaměstnanci

- První část výplaty (2017) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 60 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 2 let.
- Druhá část výplaty (2018) je splatná hotově a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období.

- Třetí část výplaty (2019) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 10 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- Čtvrtá část výplaty (2020) je splatná z poloviny hotově a z poloviny v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; nepeněžní instrumenty podléhají retenčnímu období v délce 1 roku.
- V letech 2018–2021 je každá výplata bonusu předmětem aplikace Zero Factor.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukuje nebo zruší.

Lokální incentivní systém

- První část výplaty (2017) je splatná hotově a tvoří 40 % bonusu stanoveného pro dané období.
- Druhá část výplaty (2018) je splatná hotově a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; je předmětem aplikace Zero Factor v druhém roce, která potvrdí nebo zruší nárok na výplatu druhé části bonusu.
- Třetí část výplaty (2019) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; je předmětem další aplikace Zero Factor ve třetím roce, která potvrdí nebo zruší nárok na výplatu třetí části bonusu.
- Čtvrtá část výplaty (2020) je splatná v nepeněžních instrumentech a tvoří 20 % bonusu stanoveného pro dané období; je předmětem další aplikace Zero Factor ve čtvrtém roce, která potvrdí nebo zruší nárok na výplatu čtvrté části bonusu.
- V každém roce je výplata bonusu podmíněna provedením Compliance Assessment, Continuous Employment Condition a Clawback úkonů, které nárok na výplatu bonusu potvrdí, zredukuje nebo zruší.

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

Benefity výkonných řídicích pracovníků banky

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

- Z titulu výkonu funkce na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva jsou výkonným řídicím pracovníkům poskytovány následující výhody: příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění, příspěvek zaměstnavatele na kapitálové životní pojištění.
- Z titulu manažerské funkce je výkonným řídicím pracovníkům poskytován služební automobil i pro soukromé účely.

- Z titulu dočasného vyslání do ČR z jiných společností skupiny UniCredit čerpají zahraniční výkonní řídicí pracovníci plnění v souladu se standardy pro vyslání vrcholových vedoucích pracovníků ve skupině UniCredit smluvní plnění související s dlouhodobým pobytem v zahraničí.

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

Dozorčí rada

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

Smluvní fixní odměna může být sjednána pouze s těmi členy Dozorčí rady, kteří zároveň nezastávají na základě pracovní smlouvy výkonné funkce v rámci skupiny UniCredit. Odměna je platná po celé funkční období člena Dozorčí rady a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

Politiku odměňování v případě členů dozorčí rady z řad zaměstnanců UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. schvaluje

představenstvo banky na návrh úseku Lidských zdrojů banky a benefity jsou poskytovány v souladu s platnými kolektivními smlouvami uzavřenými mezi bankou a jejími odborovými organizacemi v jednotlivých zemích.

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

Výbor pro audit

Výbor pro audit sestává z 3 osob, z nichž ani jedna není v zaměstnaneckém poměru k emitentovi. Za výkon funkce člena Výboru pro audit může být sjednána smluvní fixní odměna. Odměna je platná po celé funkční období člena Výboru pro audit a rozhoduje o ní na návrh představenstva valná hromada společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

V roce 2016 byly výše uvedené smluvní fixní odměny sjednány se dvěma členy Výboru pro audit a jejich souhrnná výše je uvedena v přehledu odměňování. Zbývající člen Výboru pro audit není odměňován emitentem.

15. Informace o odměnách auditorům účtovaných za účetní období

(v tis. Kč)	Banka	Konsolidované společnosti	Konsolidační celek celkem
Audit	25 135	7 572	32 707
Daňové poradenství	–	–	–
Jiné poradenství	342	–	342
Celkem	25 477	7 572	33 049

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

Částky v Kč					
Příjmy členů představenstva					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
65 874 254	0	10 066 719	0	12 444 338	88 385 311
Příjmy členů dozorčí rady					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
3 029 214	0	0	0	0	3 029 214
Příjmy členů výboru pro audit					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
677 500	0	0	0	0	677 500
Příjmy ostatních členů vedení					
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	Zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	Ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru	Úhrady vázané na akcie	Celkem
114 730 044	0	2 770 143	0	248 289	117 748 476

Poznámka: Uvedené údaje obsahují částky reálně vyplacené v průběhu roku 2016, oproti účetní závěrce, která obsahuje informace o nákladech týkajících se roku 2016.

17. Údaje o hlavních budoucích investicích s výjimkou finančních investic (plán na rok 2017)

Ostatní investice (s výjimkou finančních) jsou pro rok 2017 plánované na úrovni 1,579 miliardy Kč.

Investice do IT (HW a SW) budou činit 550 milionů Kč a jsou určeny na implementaci nových či úpravu stávajících informačních systémů banky a leasingu. Jedná se pouze o část celkových IT investic, jelikož IT služby na straně banky jsou primárně dodávány formou outsourcingové smlouvy a hrazeny v rámci provozních nákladů.

Další významnou skupinou investic (813 milionů Kč) je pořízení aktiv k pronájmu formou operativního leasingu společnostmi skupiny UniCredit Leasing.

Zbytek investic je zaměřen převážně na rozvoj a obnovu distribuční sítě.

18. Údaje o zajištění poskytnutém emitentem

(tis. Kč)	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Poskytnuté záruky a ručení	40 169 103	44 413 583
Poskytnuté záruky z akreditivů	1 517 789	1 918 884
Celkem	41 686 892	46 332 467

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

Ve skupině UniCredit Czech Republic and Slovakia byly popsány všechny vnitřní procesy, které mají ať již přímý, nebo nepřímý vliv na výkaznictví banky. Zároveň byla popsána rizika, která jsou spojena s těmito procesy. K těmto rizikům byly nastaveny kontroly s různou periodicitou, aby tato rizika byla eliminována. Všechny procesy jsou dvakrát do roka vyhodnocovány a aktualizovány. Dále je prováděno prověření nastavených kontrol, které eliminují popsaná rizika.

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

Skupina UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia má vypracovány vnitřní předpisy, vztahující se k jednotlivým oblastem činnosti skupiny, které mají vliv na účetnictví skupiny. Postupy pro oceňování bilančních a výsledkových položek jsou popsány v příloze individuální a konsolidované roční účetní závěrky, které jsou součástí této výroční zprávy. Tyto roční účetní závěrky jsou předkládány auditorovi k posouzení a dále jsou k ověření auditorem předkládány dvakrát ročně finanční údaje určené pro konsolidaci mateřské společnosti (k polovině a ke konci daného roku).

20. Licence a ochranné známky

UniCredit Bank využívá k označení a k ochraně svých produktů na bankovních trzích v České republice a na Slovensku několik desítek ochranných známek, které má jako vlastník zapsané u Úřadu průmyslového vlastnictví ČR a u Úřadu priemyselného vlastníctva Slovenskej republiky.

21. Rating emitenta nebo jeho dluhových cenných papírů

Emitentovi nebyl přidělen rating. Ratingová agentura Moody's Investor Service, Inc. (dále jen „**Moody's**“) udělila rating Aa3 vybraným dluhopisům vydaných Emitentem (souhrnný přehled viz podkapitola „*Regulované trhy*“ níže).

Moody's vykonává svou činnost v Evropské unii a je registrována v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 v platném znění (dále jen „**Nařízení o ratingových agenturách**“). Je zařazena do seznamu ratingových agentur uveřejňovaném Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (European Securities and Market Authority, ESMA) na jeho internetových stránkách (<http://www.esma.europa.eu/page/List-registered-and-certified-CRAs>) v souladu s Nařízením o ratingových agenturách.

Emitent nepověřil vydáním ratingu týmů emisí, resp. dluhopisů uvedených v přehledu níže, žádnou jinou ratingovou agenturu. Nastane-li v budoucnu tato možnost, bude Emitent postupovat v souladu s článkem 8d Nařízení o ratingových agenturách.

22. Regulované trhy

Přehled vydaných a nesplacených dluhových cenných papírů Emitenta

Následující tabulka uvádí seznam hypotečních zástavních listů vydaných doposud Emitentem a přijatých k obchodování na Burze cenných papírů Praha. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2016.

Název emise	ISIN	Měna	Objem emise (milióny)	Datum emise	Datum splatnosti	Datum zahájení obchodování	Rating (Moody's)
HZL HVB 5,00/25	CZ0002000680	CZK	10 000	23. 11. 2005	15. 11. 2025	23. 11. 2005	–
UCB HZL 10Y FLOAT/37	CZ0002001910	CZK	12 000	21. 12. 2007	21. 12. 2037	21. 12. 2007	Aa3
UCB HZL 6,00/18	CZ0002002520	CZK	5 000	27. 4. 2012	27. 4. 2018	7. 5. 2012	Aa3
UCB HZL 2,00/2020	CZ0002003080	EUR	50	3. 6. 2013	3. 6. 2020	19. 8. 2013	Aa3
UCB HZL 3,04/2028	CZ0002003114	EUR	30	7. 6. 2013	7. 6. 2028	19. 8. 2013	Aa3
UCB HZL 6M VAR/2020	CZ0002003148	EUR	30	18. 7. 2013	18. 7. 2020	26. 8. 2013	–
UCB HZL EUR 2,00/18	CZ0002003262	EUR	80	21. 10. 2013	22. 10. 2018	29. 10. 2013	–

Následující tabulka uvádí seznam hypotečních zástavních listů vydaných doposud Emitentem a přijatých k obchodování na Luxembourg Stock Exchange. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2016.

Název emise	ISIN	Měna	Objem emise (milióny)	Datum emise	Datum splatnosti	Datum zahájení obchodování	Rating (Moody's)
UCB HZL 1,875/18	XS1002162136	EUR	800	13. 12. 2013	13. 12. 2018	13. 12. 2013	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT/23	XS1206759406	EUR	131,8	20. 3. 2015	15. 9. 2023	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 3M FLOAT/21	XS1206761139	EUR	234	20. 3. 2015	16. 3. 2021	20. 3. 2015	Aa3
UCB HZL 0,625/20	XS1225180949	EUR	250	30. 4. 2015	30. 4. 2020	30. 4. 2015	Aa3

Následující tabulka uvádí seznam dluhopisů vydaných doposud Emitentem a přijatých k obchodování na Burze cenných papírov v Bratislavě. Údaje jsou platné ke dni 31. prosince 2016.

Název emise	ISIN	Měna	Objem emise (milióny)	Datum emise	Datum splatnosti	Datum zahájení obchodování	Rating (Moody's)
UCBSK10H	SK4120009051	EUR	30	27. 3. 2013	27. 3. 2018	6. 6. 2013	–
UCBSK11H	SK4120009598	EUR	10	20. 11. 2013	20. 11. 2018	2. 12. 2013	–
UCB HZL 3M floater 2018	SK4120009903	EUR	10	31. 3. 2014	28. 3. 2018	10. 11. 2014	–
UCB HZL 1,55/2021	SK4120010208	EUR	15	28. 8. 2014	30. 8. 2021	22. 12. 2014	–
UCB HZL 0,40/2017 (UCBHZL15H)	SK4120010760	EUR	15	25. 5. 2015	25. 5. 2017	20. 1. 2016	–
UCB HZL 1,20/2022 (UCBHZL14H)	SK4120010752	EUR	30	25. 5. 2015	25. 5. 2022	20. 1. 2016	Aa3
UCB HZL EUR 1,40/2024	SK4120011131	EUR	15	15. 10. 2015	15. 10. 2024	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 1,80/2025	SK4120011123	EUR	30	15. 10. 2015	15. 10. 2025	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 3M floater 2018	SK4120011248	EUR	30	26. 11. 2015	26. 11. 2018	20. 1. 2016	–
UCB HZL EUR 6M floater 2020	SK4120011313	EUR	20	17. 12. 2015	17. 12. 2020	20. 1. 2016	Aa3
UCB HZL EUR 0,65/2021	SK4120011305	EUR	20	10. 12. 2015	10. 12. 2021	20. 1. 2016	Aa3

Zpráva o vztazích

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

V souladu s § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, představenstvo společnosti **UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.** se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1 PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vložka 3608 („UCB CS“), za období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016 (dále jen „období“) zpracovalo **zprávu o vztazích**.

1. Struktura vztahů mezi UCB CS a ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

V období od 1. 1. 2016 do 1. 10. 2016 byla UCB CS ovládána společností **UniCredit Bank Austria AG** se sídlem Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika. Současně byla UCB CS nepřímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Via Specchi, 16 00186 Řím, Itálie.

Od 1. 10. 2016 byla UCB CS přímo ovládána společností **UniCredit, S.p.A.** se sídlem Via Specchi, 16 00186 Řím, Itálie.

UCB CS naopak v průběhu období ovládala společnost **UniCredit Leasing CZ, a.s.**, IČ 15886492, Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4, **UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, a.s.** IČ: 15272028, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4.

UniCredit Leasing CZ, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ 35730978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ:62582836, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.**, IČ: 25711938, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, (do 3. 8. 2016) **INPROX Chomutov, s.r.o.**, IČ: 25670981, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **HVB Leasing Czech Republic s.r.o.**, IČ: 62917188, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing EURO, s.r.o.**, IČ: 49617044, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, (do 30. 3. 2016) **BACA Leasing Gama s.r.o.**, IČ: 25737201, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **BACA Leasing Alfa s.r.o.**, IČ:25751841, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **CA-Leasing OVUS s.r.o.**, IČ: 25714538 Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **ALLIB Leasing s.r.o.**, IČ: 25708376, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010, (do 3. 8. 2016) **INPROX Kladno, s.r.o.** IČ: 25727435 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14010.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. byl v průběhu období jediným společníkem následujících společností: **UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.**, IČ: 47926481, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovensko, **UniCredit Broker, s. r. o.**, IČ: 35800348, Šancová 1/A, Bratislava 814 99 a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 35820381, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, (do 26. 02. 2016) **Inprox Poprad, spol. s r.o.**, IČ: 35 859 105, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09, (do 03. 03. 2016) **Inprox SR I, spol. s r.o.** IČ: 35 758 236, Plynárenská 7/A, Bratislava 821 09. Struktura skupiny UniCredit je detailně popsána v příloze č. 1 k této zprávě.

2. Úloha UCB CS v rámci UniCredit Group:

V rámci divize CEE Skupiny UniCredit jsou Česká a Slovenská republika mezi 3 klíčovými trhy, které Skupina UniCredit zamýšlí dlouhodobě rozvíjet. Sloučená entita UCB CS je druhou největší bankou v regionu CEE z hlediska velikosti aktiv a vytvořeného zisku (podle údajů z roku 2015).

UCB CS plní úlohu univerzální banky na trzích České a Slovenské republiky, v rámci regionu CEE je často v roli produktového inovátora. UCB CS podporuje skupinová řešení v oblasti produktů, procesů či prodejních kanálů, která jsou pilotována v různých zemích a pokud jsou potvrzena jako úspěšná, jsou následně implementována i dalších bankách UniCredit v divizi střední a východní Evropy. UniCredit CS je v této oblasti velmi aktivní.

V oblasti standardních bankovních činností kromě níže uvedených smluv uzavírala ovládaná osoba s ovládající osobou a propojenými osobami mezibankovní, derivátové a ostatní bankovní obchody a tyto osoby spolupracovaly při emisi dluhopisů, jakož i uzavíraly obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody ovládaných osob zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG.

V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS a to za běžných podmínek.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Do 15. července 2016 byla UCB CS ovládána společností UniCredit Bank Austria AG, která vlastnila 99,96% akcií UCB CS. S účinností k 15. červenci 2016 došlo v souladu s § 375 a násl. zákona o obchodních korporacích k přechodu akcií minoritních akcionářů na UniCredit Bank Austria AG jakožto hlavního akcionáře, čímž se UniCredit Bank Austria AG stala jediným akcionářem banky. K 1. říjnu 2016 došlo k přechodu akcií UCB CS z UniCredit Bank Austria AG na společnost UniCredit S.p.A.

Nejvyšším orgánem UCB CS je valná hromada. UniCredit S.p.A. projevuje svoji vůli prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv rozhodnutími jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady.

Podle stanov UCB CS náleží do působnosti valné hromady rovněž i volba členů dozorčí rady. Dozorčí rada pak dohlíží na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva. Dozorčí rada rovněž volí a odvolává členy představenstva a doporučuje představenstvu kandidáty na předsedu a místopředsedu představenstva. Tímto doporučením však členové představenstva nejsou při volbě vázáni.

Ovládající osoba má v dozorčí radě i představenstvu banky své zástupce. UCB CS jako člen Skupiny UniCredit musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A. („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“).

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

UCB CS vykonává svůj vliv na své podřízené společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv a dále prostřednictvím svých zástupců v orgánech některých těchto společností, zejména v jejich dozorčích radách.

4. Přehled vzájemných smluv mezi UCB CS a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

4.1. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit S.p.A.**, Via Specchi, 16 00186 Řím, Itálie

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
MACH Core Migration Project	Podpora projektu Migrace na společný bankovní systém (projekt MACH)	7. 1. 2015
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR (společně s UniCredit Bank Austria AG)	2. 2. 2015
Intercompany services agreement	Poradenské služby v oblasti metodického skupinového řízení	11. 12. 2015
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	29. 6. 2016
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	12. 8. 2016
Deposit Netting Agreement	Dohoda o vzájemném započítání závazků a pohledávek z mezibankovních depozit v případě defaultu.	22. 9. 2016

4.2. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Austria AG**, Schottengasse 6-8, 1010 Vídeň, Rakouská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	24. 11. 1995
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	1. 8. 1997
Brokerage Agreement	Obchodovanie s cennými papiermi	2. 1. 2002
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	24. 5. 2012
Consultancy Service Agreement	Learning and Development Consultancy Services in the area of special professional skills, soft skills training and development and talent management	2012
Service Level Agreement	Správa a posuzování rizik Netting Agreements	5. 9. 2008
Risk Sharing Instrument (RSI) Guarantee Agreement	Trojstranná smlouva s Evropským investičním fondem o poskytování záruk v rámci programu RSI (Risk Sharing Instrument)	24. 6. 2014
Agreement Funds Advisory	Nákup a prodej podílů fondů prostřednictvím platformy UC Bank Austria	25. 3. 2005
Swapclear Dealer Clearing Agreement	Smlouva o vypořádání swapových obchodů s centrálními protistranami	7. 7. 2014
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014
Interadvisory Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	27. 2. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem	16. 7. 2015
Intercreditor Agreement	Nastavení vztahů mezi věřiteli v souvislosti s poskytnutým syndikovaným úvěrem	11. 12. 2015
Příkazní smlouva	Trojstranná smlouva s CYRRUS CORPORATE FINANCE, a.s. ohledně činností souvisejících se squeeze-outem	25. 5. 2016

4.3. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG**, Kardinal-Faulhaber-Str.1, 80333 Mnichov

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov	1. 7. 2004
Securities Account and Custody Agreement	Správa a úschova cenných papírov	19. 9. 2007
Brokerage agreement	Obstarání nákupů a prodejů zahraničních cenných papírů pro klienty banky	6. 7. 2009
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	3. 3. 2010
Master Agreement – Global Debt Capital Markets	Podmínky spolupráce obou bank na euro dluhopisových emisích klientů.	30. 6. 2011
Agreement on the application service providing for the cash pool engine	Poskytování služeb pro cash pooling	9. 5. 2012
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů (pobočka Londýn)	17. 5. 2012
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	20. 3. 2014

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Distribution agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky	10. 4. 2014
Agreement on reporting to a trade repository in accordance with Art.9 EMIR	Plnění reportingové povinnosti podle EMIR	15. 4. 2014
Agreement	Distribuce investičních nástrojů vydaných UniCredit Bank AG prostřednictvím banky s využitím elektronické platformy	3. 11. 2014
SLA for certain co-operative activities	Předmětem je spolupráce při tvorbě a distribuci analytických podkladů.	1. 10. 2015
GMRA Master Agreement	Rámcová smlouva o poskytnutí úvěru zajištěného převodem cenných papírů	21. 9. 2016

4.4. Mezi společnostmi UCB CS, Unicredit S.p.A a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement for Data Flow and Reporting	Dohoda o způsobu reportingu po reorganizaci skupiny	30. 9. 2016

4.5. Mezi společnostmi UCB CS, Unicredit S.p.A, UniCredit Bank AG a UniCredit Bank Austria AG

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
UniCredit Group – Master Cost Sharing Agreement	Rozdělení nákladů na vyslané zaměstnance	19. 5. 2010

4.6. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Via Livio Cambi 1, 201 51 Milan, Italy

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb – v oblasti platebního styku a vedení účtů	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových služeb – v oblasti treasury	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových a ICT služeb – v oblasti zpracování karet	5. 11. 2007
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Poskytování back-officových a ICT služeb – v oblasti zahraničního platebního styku	5. 11. 2007
Coordination Agreement	Dohoda o zajištění komunikace s třetími stranami v souvislosti se Smlouvou o outsourcingu služeb Operations a Back Office ze dne 5. 11. 2007	5. 11. 2007
Fleet Management Agreement	Dohoda o dodávkách HW a SW komponent a souvisejících služeb	1. 1. 2008
Service Level Agreement no BTS 2008-006	Zahraničný platební styk pre UCB SK	1. 1. 2008
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služeb	ICT Services – Poskytování služeb v oblasti informačních systémů (UniCredit Bank) – smlouvy se zahr. společností i sčeským odstěpným závodem	28. 6. 2010
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí ICT služeb	ICT Services – Poskytování služeb v oblasti informačních systémů (UniCredit Bank SK)	23. 12. 2010
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 018/PP-2010/3560	Prenájom nebytových prostor na Šancovej ulici v Bratislave	31. 12. 2010
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	1. 1. 2012
Podnájemní smlouva	Podnájem prostor v budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	29. 6. 2012
Operační manuál ATM	Operační manuál k ATM službám	30. 11. 2012
Dohoda o zpracování dat	Dohoda o zpracování a bezpečnost dat, jejich ochraně a zachování mlčenlivosti důvěrných informací smlouvy se zahr. společností i sčeským odstěpným závodem	30. 9. 2013
Coordination Agreement	Dohoda o zajištění komunikace s třetími stranami v souvislosti se Smlouvou o outsourcingu služeb Operations a Back Office ze dne 1. 4. 2014	1. 4. 2014
Dohoda o outsourcingu a poskytnutí služeb Operations a Back Office	Outsourcingová smlouva týkající se slovenské pobočky – poskytování backofficových služeb v oblasti platebního styku, vedení účtů, treasury, zpracování karet	1. 4. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 20. 5. 2014	Nájem nebytových prostor ve Zvolene (od 1. 4. 2014)	20. 5. 2014
MACH Implementation Project IT-Services Agreement	Standardní podmínky pro IT služby na projektu implementace projektu MACH	18. 12. 2015
Projektová smlouva pro projekt „IFRS 9 implementation“	Projektová smlouva pro Českou republiku	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „IFRS 9 implementation“	Projektová smlouva pro Slovensko	10. 3. 2016

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Projektová smlouva pro projekt „CZ-BACS Replacement“	Projektová smlouva pro Českou republiku	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „CZ-BACS Replacement“	Projektová smlouva pro Slovensko	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „FDS project (cards)“	Projektová smlouva	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „CEE2020 DCC-Dynamic Currency Conversion_ATM“	Projektová smlouva	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „CEE2020 Product and Process Improvements“	Projektová smlouva pro Slovensko	10. 3. 2016
Projektová smlouva pro projekt „2020 CORE Performance improvements“	Projektová smlouva pro Slovensko	10. 3. 2016
Smlouva o IT službách týkajících se projektu „Project for sale“	Projektová smlouva pro Českou republiku	10. 3. 2016
Smlouva o IT službách týkajících se projektu „Project for sale“	Projektová smlouva pro Slovensko	10. 3. 2016
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov na Svätoplukovej ulici v Bratislave	01. 8. 2016
Standard Terms and Conditions	Vývoj software pro projekt CEE2020 GTB Spider	18. 4. 2016
Standard Terms and Conditions	Vývoj software pro projekt CEE2020 United Front End	24. 6. 2016

4.7. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Leasing CZ, a.s., IČ: 15886492, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o nájmu prostoru sloužícího podnikání	Nájem prostor v budově č.p. 28, Široká 5, Liberec	28. 7. 2015
Smlouva o podnájmu nebytových prostor vč. dodatků	Podnájem prostor v budově č.p. 1176-1177, Dr. Davida Bechera 26, Karlovy Vary	23. 3. 2010
Smlouva o nájmu zabezpečovacích zařízení a kamerového systému	Nájem systémů ve vlastnictví banky instalovaných v pronajatých prostorech UniCredit Leasing CZ, a.s.	1. 4. 2012
Smlouva mandátní	Sdílení poskytování služeb dodavatelů banky	2. 4. 2012
Podnájemní smlouva	Podnájem parkovacích míst v budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	13. 3. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č.p. 545, Divadelní 2, Brno	30. 5. 2013
Smlouva o právu k pozici pro logo	Užívání pozice pro logo na budově č.p. 1525, Želetavská 1, Praha 4	3. 6. 2013
Smlouva o vyhledávání potenciálních klientů	Smlouva na zprostředkování spotřebitelských úvěrů do UCB	1. 3. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího k podnikání v budově č.p. 3348, 28. října 65, Ostrava	1. 3. 2014
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva vč. dodatků	UCL CZ outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL CZ bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Smlouva o podnájmu prostoru sloužícího podnikání	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č.p. 457, 28. října 15, Olomouc	29. 3. 2016

4.8. Mezi společnostmi UCB CS a UniCredit Factoring Czech Republic and Slovakia, IČO: 152 72 028, Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 00

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o úvěru a dalších bankovních službách poskytovaných formou víceúčelové linky	Bankovní služby	25. 6. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Obchodování na finančním trhu	21. 1. 2015
Smlouva o výměně parkovacích stání	Vzájemná výměna parkovacích míst v budově Filadelfie, Želetavská 1525/1, Praha 4	4. 6. 2015
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	Poskytování služeb bankou	4. 1. 2016
Smlouva o vzájemném zprostředkování obchodních případů	Vzájemné zprostředkování obchodních případů	4. 1. 2016

4.9. Mezi společnostmi UCB CS a **UCTAM Czech Republic s.r.o.**, IČ: 24275671, Praha 1 – Nové Město, Náměstí Republiky 2090/3a, PSČ 110 00

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o nájmu nebytových prostor	Nájem prostor v budově č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	12. 6. 2013 (skončeno k 29. 3. 2016)
Podnájemní smlouva	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.10. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**, IČ: 35 730 978, Šancová 1/A, Bratislava 814 99, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o podnájme nebytových prostor	Podnájom nebytových prostor na Plynárenskej 7/A v budove BBC	28. 3. 2007
Zmluva o podnájme nebytových prostor č. 173/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Prešove na Hlavnej ulici	14. 4. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 301/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Nitre na Štefánikovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 302/3563/2011	Prenájom nebytových prostor v Košiciach na Rooseveltovej ulici	27. 6. 2011
Zmluva o nájme nebytových prostor č. 214/3563/2012	Prenájom nebytových prostor v Žiline na Národnej ulici	15. 6. 2012
Smlouva o poskytování služeb a příkazní smlouva	UCL SK outsourcovala některé své činnosti do banky	6. 8. 2014
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů UCL SK bankou v souvislosti s outsourcingem	6. 8. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor zo dňa 31. 10. 2014	Nájom nebytových prostor na Šancovej 1/A BA (od 1. 11. 2014)	31. 10. 2014
Zmluva o nájme nebytových prostor	Nájom nebytových prostor na Plynárenská, BA	31. 10. 2014
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Prenájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 9. 2015
Zmluva o podnájme nebytových priestorov	Podnájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 7. 2015
Zmluva o nájme nebytových priestorov	Nájom nebytových priestorov Svätoplukova ul. v Bratislave	1. 8. 2016

4.11. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČ: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o úschově a správě cenných papírů	Úschova a správa cenných papírů	16. 1. 2007
Mandátní smlouva k vypořádání obchodů s cennými papíry	Vypořádání cenných papírů	16. 1. 2007
Smlouva o zprostředkování smluv o obhospodařování	Úprava podmínek zprostředkování smluv o obhospodařování.	19. 1. 2007
Smlouva o zprostředkování účasti v SKD	Zprostředkování účasti v systému krátkodobých dluhopisů ČNB	22. 2. 2008
Smlouva na distribuci Rentier Invest, Zlatá rybka, Pioneer Invest	Distribuce produktu Rentier Invest a Zlatá rybka prostřednictvím banky	22. 11. 2012
Smlouva o přijímání a zpracování pokynů	Přijímání a zpracování pokynů týkajících se podílových listů v rámci produktů Rentier Invest, Zlatá rybka přes Arbes TA web	1. 7. 2013
Distribution Agreement	Distribúcia produktov Pioneer Invest, U Invest, Rytmus prostredníctvom banky	20. 3. 2015
Smlouva o propagaci investičních služeb	Propagace investičních služeb	15. 5. 2015
Smlouva o propagaci investičních služeb SK	Propagace investičních služeb prostřednictvím pobočky na Slovensku	1. 5. 2015
Podnájemní smlouva	Podnájem prostoru sloužícího podnikání v budově č.p. 2090, náměstí Republiky 3a, Praha 1	22. 3. 2016

4.12. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER FUNDS)	28. 1. 2005
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER NEW EUROPE FUNDS)	28. 1. 2005

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement according to Section 269 (2) of the Slovak Act No. 513/1991 Coll., the Commercial Code	Contact bank and payment agent (PIONEER P.F.)	7. 12. 2006
Distribution Agreement	Distribučná zmluva – lux. Fondy, exkluzivita UCB ako distribútora medzi bankami, exkluzivita Pioneer fondov v ponuke schém kolektívneho investovania	1. 4. 2007 / 8. 1. 2008
Operational Memorandum	Supplementary provisions of the agreement, PAM a.s., like a processing agent, nominee arrangement	1. 4. 2007 / 8. 1. 2008

4.13. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer investiční společnost, a.s.**, IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o propagaci podílových listů otevřených podílových fondů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer prostřednictvím banky	2. 10. 2006
Smlouva o zprostředkování účasti v SKD	Zprostředkování účasti v systému krátkodobých dluhopisů ČNB	15. 11. 2007
Smlouva o výkonu činnosti souvisejících s nabízením podílových listů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer prostřednictvím banky	1. 4. 2008
Smlouva o úschově a správě cenných papírů	Úschova a správa cenných papírů	15. 9. 2008
Mandátní smlouva k vypořádání obchodů s cennými papíry	Vypořádání cenných papírů	15. 9. 2008
Depozitářská smlouva	Povinnost depozitáře vykonávat pro klienta činnost depozitáře	6. 6. 2014
Dohoda o odškodnění	Úhrada újmy v důsledku pochybení banky jako custodiana	25. 11. 2015

4.14. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor Ltd.**, Mercury House, 2nd Floor, 101 Front Street, Hamilton HM12, Bermuda

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Purchase Conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds according to Irish and Bermudan Law	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	19. 12. 2006
Smlouva „Purchase conditions“ na Hedged fondy	Obchodní podmínky pro investiční fondy podle Irského a Bermudského právního řádu	5. 10. 2005 Živnobanka, 28. 2. 2007 HVB

4.15. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Global Funds Distributor, Ltd.** a **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014
Novation Agreement	Převod práv a povinností z distribučních smluv cenných papírů kolektivního investování	1. 9. 2014

4.16. Mezi společnostmi UCB CS **Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Distribuční smlouva	Distribuce podílových listů fondů Pioneer Investments se sídlem v Lucembursku prostřednictvím banky	29. 3. 2004
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	5. 10. 2005
Distribuční smlouva	Distribuce podílových listů fondů Pioneer Investments se sídlem v Lucembursku prostřednictvím banky	17. 10. 2006
Purchased conditions for Pioneer Alternative Investments' investment funds	Distribuce podílů fondů Pioneer Alternative Investments se sídlem v Irsku a na Bermudách prostřednictvím banky	15. 2. 2007

4.17. Mezi společnostmi UCB CS, **Pioneer Asset Management, a.s.**, a **Pioneer investiční společnost, a.s.**

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o vzájemné spolupráci a vedení účtů	Distribuce podílových listů českých fondů Pioneer, podmínky vedení účtů zákazníků	29. 10. 2013

4.18. Mezi společnostmi UCB CS, **Pioneer Investments Austria GmbH**, Lassallestraße 1 Vídeň, A-1020

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Vertriebsstellenvertrag	Výlučné poverenie HVB bank Slovakia, a.s. všetkými činnosťami súvisiacimi s predajom podielov v SR	25. 11. 2002

4.19. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank Hungary Zrt.**, Szabadság tér 5–6, Budapest, 1054, Maďarsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	9. 1. 1999
Subcustody Agreement	Správa a úschova cenných papírov (pobočka na Slovensku)	23. 1. 2003
ISDA Master Agreement	Rámcová smlouva o obchodování s deriváty na finančním trhu	23. 5. 2007
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	21. 12. 2007

4.20. Mezi společnostmi UCB CS a **Pioneer Asset Management, a.s.**, IČ: 25684558, Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, **Pioneer investiční společnost, a.s.**, IČ 63078295, Želetavská 1525/1, Praha 4, **CS Pioneer Global Investments Limited**, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irsko, **Pioneer Asset Management S.A.**, 8-10, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Agreement on deepening Commercial Relationship	Smlouva o prohloubení stávající obchodní spolupráce probíhající na základě oddělených distribučních smluv	22. 8. 2016

4.21. Mezi společnostmi UCB CS a **Bank Polska Kasa Opieki S. A.**, Varšava, Grzybowska 53/57, Polsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	24. 10. 2006
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	15. 11. 2007

4.22. Mezi společnostmi UCB CS a **Pekao Investment Banking S.A.**, Varšava, Wołoska 18, Polsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Level Agreement	Poradenské služby související s M&A poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	25. 6. 2015

4.23. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit banka Slovenija d.d.**, Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana, Slovinsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Správa a úschova zahraničních cenných papírov	10. 11. 2014

4.24. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Broker, s.r.o.**, IČ: 35 800 348, Plynárenská 7/A, 814 11 Bratislava

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Zprostředkování klientů	1. 1. 2011

4.25. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČ: 62582836 Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 10

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Rámcová smlouva na nájem vozidel	Určení rámcových podmínek pro uzavírání jednotlivých Nájemních smluv a dohoda o změně SLA	4. 3. 2013
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 314 ks CZ ks	Smlouvy platné v roce 2016

4.26. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Fleet Management, s.r.o.**, IČO: 35 820 381, Plynárenská 7/A Bratislava 814 12, Slovenská republika

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Zmluva o operatívnom leasingu	Podmienky pre operatívny leasing motorových vozidiel	30. 8. 2007
Smlouva o nájmu dopravního prostředku	Nájemní smlouvy vozidel – 110ks SK ks	Smlouvy platné v roce 2016

4.27. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Tiriac Bank SA**, Sediul Central Bd., Expozitiei Nr.1F, Sect 1, Bukurešť, 012101, Rumunsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Service Agreement	Temporary advisory actions and support in banking services related to CEE 2020 Trade Finance Back and Project	26. 1. 2015

4.28. Mezi společnostmi UCB CS a **Schoellerbank AG**, Renngasse 3, Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Cooperation agreement	Nabídka a zprostředkování služeb Schoellerbank prostřednictvím UCB CS	23. 11. 2012

4.29. Mezi společnostmi UCB CS a **Diners Club CS, s.r.o., organizační složka**, IČ: 24768669 Praha 1, Široká 36/5, PSČ 11000

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Smlouva o zprostředkování + Smlouva o zpracování osobních údajů	Obsahem je spolupráce o zprostředkování vydání charge karet Diners Club.	21. 10. 2009

4.30. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH**, Nordbergstraße 13, 1090 Vídeň, Rakousko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů	18. 12. 2015
Standard Terms and Conditions	Standardní smluvní podmínky pro poskytování IT služeb (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Agreement on implementation of CEE2020 projects	Spolupráce při implementaci IT projektů (pobočka na Slovensku)	18. 12. 2015
Data Processing, Data Security, Data Protection and Security	Ochrana a zpracování dat	9. 6. 2016

4.31. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bank AG, London Branch**, London, 120 London wall, Spojené Království

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Fee Split Agreement	Poradenské služby související s M&A/ECM poradenstvím pro konkrétní klienty na konkrétní akvizici se vztahem k ČR	11. 8. 2016

4.32. Mezi společnostmi UCB CS a **UniCredit Bulbank AD Sofia**, 7 Sveta Nedelya Sq, Bulharsko

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření
Subcustody Agreement	Úschova, správa a vypořádání cenných papírů	25. 11. 2015

4.33. Kromě výše uvedených smluv byly v minulém účetním období mezi UCB CS a některými společnostmi skupiny účinné i další smlouvy, které však jsou předmětem bankovního tajemství. Tyto smlouvy se týkají mezibankovních, derivátových a ostatních bankovních obchodů, UCB CS s těmito společnostmi spolupracovala při emisích dluhopisů, jakož i uzavírala obchody klientské (platební karty, běžné účty, depozitní produkty, hotovostní platební styk, atd.), a to za běžných tržních podmínek. V rámci běžných bankovních vztahů jsou některé úvěrové obchody UCB CS zajištěny bankovními zárukami poskytnutými UniCredit S.p.A., UniCredit Bank Austria AG a UniCredit Bank AG. V rámci skupiny dochází rovněž k poskytnutí úvěrových produktů a záruk ze strany UCB CS a to za běžných podmínek.

5. *Jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky,*

Hranici 10% vlastního kapitálu UCB CS, jehož výše podle účetní závěrky ke konci roku 2015 představovala 58. 811 mil. Kč, přesáhlo v průběhu roku 2016 financování poskytnuté UCB CS společnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a jejím dceřiným společností. Toto financování bylo poskytnuto za běžných tržních podmínek. V průběhu roku 2016 uložila ovládající osoba na svých účtech vedených u UCB CS krátkodobě částky, které v souhrnu přesahovaly hranici 10% vlastního kapitálu UCB CS. Tyto úložky byly poskytnuty za podmínek běžných na mezibankovním trhu pro danou měnu.

6. *Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a § 72 ZOK*

Představenstvo UCB CS prohlašuje, že z uzavřených smluv a opatření nevznikla společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. žádná újma.

7. *Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle § 82 odst. 1 ZOK*

Výhody začlenění UniCredit bank CS do struktury UniCredit Skupiny:

- Mezinárodně známá značka a reputační přínos vyplývající ze zařazení Skupiny UniCredit mezi SIFI (Systemically Important Financial Institution).
- Sdílení IT infrastruktury, vývoje, údržby v rámci Skupiny UniCredit a vyplývající úspory z rozsahu v těchto oblastech:
- Sdílení know-how přední evropské banky a jedné z nejaktivnějších a nejvýznamnějších bank ve střední a východní Evropě v komerční oblasti, tj. ve vývoji produktů, zavádění obchodních inovací a řízení prodejní sítě.
- Možnost zapojení do růstových iniciativ skupiny UniCredit, např. CEE2020 Boost, které UCB CS poskytují podporu a know-how v oblasti budování silné pozice univerzální banky na českém a slovenském trhu.
- Rozvoj lidský zdrojů spojený se sdílením zkušeností Skupiny UniCredit na evropských trzích, možnost pro zaměstnance získat praktické zkušenosti v ostatních bankách nebo řídicích strukturách holdingu, kariérní příležitosti ve skupině UniCredit.

- Možnost využít v místních podmínkách Sponzoring a marketing Skupiny UniCredit na evropské úrovni (např. sponzoring Ligy mistrů UEFA a Evropské ligy UEFA).
- Účast UniCredit CS v propracovaném systému obsluhy mezinárodních klientů prostřednictvím útvarů International desk / International clients v jednotlivých zemích a vzájemná spolupráce těchto útvarů při obsluze a řešení potřeb mezinárodních klientů.

Mezi možné nevýhody začlenění UniCredit bank CS do struktury UniCredit Skupiny je možné zařadit:

- Komplexní organizační strukturu nadnárodní bankovní skupiny.
- Možné vzájemné ovlivňování z dalších zemí, zejména v oblasti reputace a percepce značky UniCredit (Cross-border sentiment).

Při hodnocení celkového vlivu zařazení UniCredit bank CS do Skupiny UniCredit výrazně převažují přínosy, vyplývající z této pozice. Zmíněným možným nevýhodám banka aktivně předchází jak operativními opatřeními při lokálním řízení UCB CS, tak komunikací a budováním silné značky na lokální úrovni.

V Praze dne 28. března 2017

Za představenstvo společnosti

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Ing. Jiří Kunert
předseda představenstva

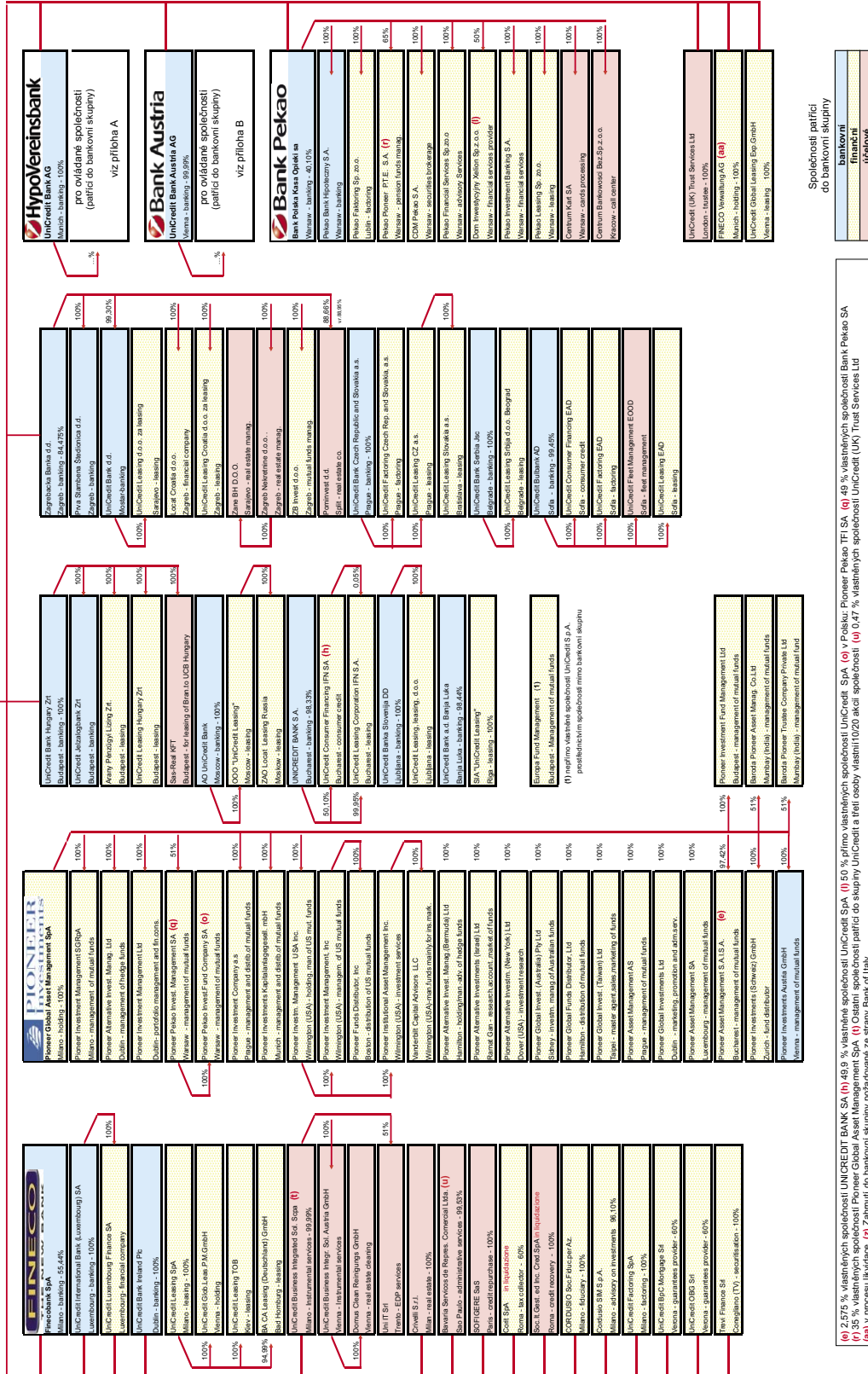


Ljubiša Tešić
člen představenstva

Přílohy:

1. Schéma Skupiny UniCredit

Schéma skupiny UniCredit



(h) 2,57% vlastní společnosti UNICREDIT BANK SA (h) 49,3% vlastní společnosti UniCredit SPA (h) 50% přímo vlastní společnosti UniCredit SPA (h) 49% vlastní společnosti Bank Pekao SA (h) 35% vlastní společnosti Pioneer Global Asset Management SPA (O) ostatní společnosti patří do skupiny UniCredit a její osoby vlastní 1020 akcií společnosti (h) 0,47% vlastní společnosti UniCredit (UK) Trust Services Ltd (ea) v pravo likvidace (z) Zahnutí do bankovní skupiny požadované ze strany Bank of Italy

Společnosti patřící do bankovní skupiny

bankovní
finanční
účetní

Řízení rizika

Abychom dosáhli úspěchu v tom, co děláme, musíme někdy riskovat, ale zároveň také rizika pečlivě řídit. Musíme si být zcela vědomi dopadu našich rozhodnutí – když musíme podstoupit riziko, musíme jej podstoupit správně. Zodpovědné řízení rizik je proto součástí všech aktivit, které děláme.

Seznam poboček

ČESKÁ REPUBLIKA

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

EXPRESNÍ SLUŽBY
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 1
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SLUŽBY NA MÍRU 2
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

SVOBODNÁ POVOLÁNÍ
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 835
fax: +420 221 159 622
bankovnidum@unicreditgroup.cz

PRAHA – BANKOVNÍ DŮM

INTERNATIONAL CLIENTS CENTER
náměstí Republiky 3a
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 060–3
fax: +420 221 159 622
icc@unicreditgroup.cz

PRAHA – ADRIA

Jungmannova 31
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 840
fax: +420 221 153 101
praha.adria@unicreditgroup.cz

PRAHA – ARBES

Štefánikova 32
150 00 Praha 5
tel.: +420 956 959 851
fax: +420 221 153 001
praha.arbes@unicreditgroup.cz

PRAHA – HAVELSKÁ

Havelská 19
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 836
fax: +420 221 153 501
praha.havelska@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÍTEZNÉ NÁMĚSTÍ

Vítězné náměstí 10
160 00 Praha 6
tel.: +420 955 959 852
fax: +420 221 153 301
praha.vitezne@unicreditgroup.cz

PRAHA – ANDĚL

Štefánikova 281/4
150 00 Praha 5
tel.: +420 955 959 850
fax: +420 221 155 660
praha.andel@unicreditgroup.cz

PRAHA – HOLEŠOVICE

Komunardů 883/24
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 854
fax: +420 221 155 670
praha.komunardu@unicreditgroup.cz

PRAHA – KOBYLISKÉ NÁMĚSTÍ

Hornátecká 447/1
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 857
fax: +420 221 155 700
praha.kobylisy@unicreditgroup.cz

PRAHA – LAZARSKÁ

Spálená 82/4
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 962 323
fax: +420 221 155 520
praha.lazarska@unicreditgroup.cz

PRAHA – STROSSMAYEROVO NÁM.

Pplk. Sochora 693/23
170 00 Praha 7
tel.: +420 955 959 855
fax: +420 221 155 680
praha.strossmayerovo@unicreditgroup.cz

PRAHA – VÁCLAVSKÉ NÁMĚSTÍ

Václavské náměstí 815/53
110 00 Praha 1
tel.: +420 955 959 842
fax: +420 221 155 730
praha.vaclavske@unicreditgroup.cz

PRAHA – VALDEK

Jugoslávská 29
120 00 Praha 2
tel.: +420 955 962 215
fax: +420 221 159 722
praha.valdek@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUDĚJOVICKÁ

Olbrachtova 1946/64
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 848
fax: +420 221 155 580
praha.budejovicka@unicreditgroup.cz

PRAHA – BUTOVICE

Petržilkova 1435
158 00 Praha 13
tel.: +420 955 959 898
fax: +420 221 155 200
praha.butovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – EDEN

Vršovická 1398/70
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 858
fax: +420 221 155 710
praha.eden@unicreditgroup.cz

PRAHA – FILADELFIE

Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4
tel.: +420 955 961 412
fax: +420 221 155 205
praha.filadelfie@unicreditgroup.cz

PRAHA – FLORA

Vinohradská 151
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 846
fax: +420 221 153 205
praha.flora@unicreditgroup.cz

PRAHA – KARLÍN

Thámova 84/23
180 00 Praha 8
tel.: +420 955 959 856
fax: +420 221 155 690
praha.karlin@unicreditgroup.cz

PRAHA – NUSLE

Nuselská 401/4
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 885
fax: +420 221 155 175
praha.nusle@unicreditgroup.cz

PRAHA – PANKRÁC

Na Pankráci 58
140 00 Praha 4
tel.: +420 955 959 849
fax: +420 221 155 650
praha.pankrac@unicreditgroup.cz

PRAHA – VINOHRADY

Vinohradská 115
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 962 443
fax: +420 221 155 570
praha.vinohrady@unicreditgroup.cz

PRAHA – VRŠOVICE

Moskevská 345/39
101 00 Praha 10
tel.: +420 955 959 905
fax: +420 221 155 210
praha.vrsovice@unicreditgroup.cz

PRAHA – VYSOČANY

Freyova 945/35
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 959 884
fax: +420 221 155 190
praha.vysocany@unicreditgroup.cz

PRAHA – ŽIŽKOV

Jana Želivského 1859/29
130 00 Praha 3
tel.: +420 955 959 886
fax: +420 221 155 180
praha.zizkov@unicreditgroup.cz

BENEŠOV

Masarykovo náměstí / Řeznická 228
256 01 Benešov
tel.: +420 955 959 903
fax: +420 221 155 005
benesov@unicreditgroup.cz

BEROUN

Husovo nám. 11/83
266 01 Beroun
tel.: +420 955 959 888
fax: +420 221 155 010
beroun@unicreditgroup.cz

BLANSKO

Wanklovo nám. 1436
678 01 Blansko
tel.: +420 955 959 882
fax: +420 221 155 015
blansko@unicreditgroup.cz

BRNO – DIVADELNÍ

Divadelní 2
601 57 Brno
tel.: +420 955 963 111
fax: +420 221 155 610
brno.divadelni@unicreditgroup.cz

BRNO – KOBLIŽNÁ

nám. Svobody 7
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 811
fax: +420 221 154 101
brno.koblizna@unicreditgroup.cz

BRNO – TRINITY

Úzká 488/8
602 00 Brno
tel.: +420 955 963 086
fax: +420 221 154 001
brno.trinity@unicreditgroup.cz

BRNO – KRÁLOVO POLE

Palackého třída 721/78
612 00 Brno
tel.: +420 955 959 900
fax: +420 221 155 195
brno.kralovopole@unicreditgroup.cz

BRNO – SPIELBERK

Holandská 2
639 00 Brno
tel.: +420 955 959 813
fax: +420 221 155 630
brno.spielberk@unicreditgroup.cz

BRNO – JOŠTOVA

Joštova 138/4
602 00 Brno
tel.: +420 955 959 930
fax: 221 155 220
brno.jostova@unicreditgroup.cz

BŘECLAV

ul. 17. listopadu 3
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 959 881
fax: +420 221 155 020
breclav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ LÍPA

Jindřicha z Lipé 108
470 01 Česká Lípa
tel.: +420 955 959 891
fax: +420 221 155 025
ceskalipa@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – NÁMĚSTÍ

nám. Přemysla Otakara II. č. 122/35
370 21 České Budějovice
tel.: +420 955 963 451
fax: +420 221 155 620
cb.otakara@unicreditgroup.cz

ČESKÉ BUDĚJOVICE – IGY

Pražská třída 1247/24
370 04 České Budějovice 3
tel.: +420 955 959 814
fax: +420 221 155 225
cb.igy@unicreditgroup.cz

DĚČÍN

Husovo nám. 74/5
405 02 Děčín
tel.: +420 955 959 817
fax: +420 221 157 940
decin@unicreditgroup.cz

FRÝDEK-MÍSTEK

Pivovarská 2340
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 959 816
fax: +420 221 154 600
frydek-mistek@unicreditgroup.cz

HAVÍŘOV

Československé armády 195/1a
736 01 Havířov
tel.: +420 955 959 901
fax: +420 221 155 030
havirov@unicreditgroup.cz

HAVLÍČKŮV BROD

Havlíčkovo náměstí 158
580 01 Havlíčkův Brod
tel.: +420 955 959 874
fax: +420 221 155 035
havlickuvbrod@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ

Ulrichovo nám. 854
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 818
fax: +420 221 157 701
hradec.ulrichovo@unicreditgroup.cz

HRADEC KRÁLOVÉ – KARLA IV.

Karla IV. 522
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 959 819
fax: +420 221 155 760
hradec.karlaiv@unicreditgroup.cz

CHEB

Svobody 520/3
350 02 Cheb
tel.: +420 955 964 254
fax: +420 221 157 900
cheb@unicreditgroup.cz

CHOMUTOV

Revoluční 36 / Husovo náměstí
430 01 Chomutov
tel.: +420 955 959 821
fax: +420 221 157 301
chomutov.revolucni@unicreditgroup.cz

JABLONEC NAD NISOU

Máchova 21/2
466 01 Jablonec n. Nisou
tel.: +420 955 959 875
fax: +420 221 155 040
jablonec@unicreditgroup.cz

JIHLAVA

Masarykovo náměstí 54
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 166
fax: +420 221 154 501
jihlava.masarykovo@unicreditgroup.cz

JINDŘICHŮV HRADEC

nám. Míru 164
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 959 872
fax: +420 221 155 045
jindrichuvhradec@unicreditgroup.cz

KARLOVY VARY – TGM

Zeyerova 892/7
360 01 Karlovy Vary
tel.: +420 955 963 835
fax: +420 221 157 201
kv.tgm@unicreditgroup.cz

KARVINÁ

třída Osvobození 1720/11
735 06 Karviná
tel.: +420 955 959 887
fax: +420 221 155 050
karvina@unicreditgroup.cz

KLADNO

Havířská 96
272 01 Kladno
tel.: +420 955 959 879
fax: +420 221 155 055
kladno@unicreditgroup.cz

KLATOVY

Kpt. Jaroše 47
339 01 Klatovy
tel.: +420 955 964 421
fax: +420 221 155 060
klatovy@unicreditgroup.cz

KOLÍN

Pražská 167
280 02 Kolín
tel.: +420 955 959 868
fax: +420 221 155 065
kolin@unicreditgroup.cz

KROMĚŘIŽ

Vodní / Farní 95
767 01 Kroměříž
tel.: +420 955 959 824
fax: +420 221 155 780
kromeriz@unicreditgroup.cz

KUTNÁ HORA

Šultysova 153
284 01 Kutná Hora
tel.: +420 955 959 894
fax: +420 221 155 070
kutnahora@unicreditgroup.cz

LIBEREC – NISA

České mládeže 456
460 03 Liberec
tel.: +420 955 959 899
fax: +420 221 155 075
liberec.nisa@unicreditgroup.cz

LIBEREC – MOSKEVSKÁ

Moskevská 638/8
460 01 Liberec
tel.: +420 955 959 825
fax: +420 221 157 501
liberec.moskevaska@unicreditgroup.cz

LITOMĚŘICE

Michalská 40/2
412 01 Litoměřice
tel.: +420 955 959 906
fax: +420 221 155 080
litomerice@unicreditgroup.cz

MĚLNÍK

nám. Karla IV. 143
276 01 Mělník
tel.: +420 955 959 883
fax: +420 221 155 085
melnik@unicreditgroup.cz

MLADÁ BOLESLAV

Českobratrské nám. 1321
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 955 959 826
fax: +420 221 157 601
mb.ceskobratrske@unicreditgroup.cz

MOST

Budovatelů 295
434 01 Most
tel.: +420 955 959 869
fax: +420 221 155 090
most@unicreditgroup.cz

NÁCHOD

Palackého 921
547 01 Náchod
tel.: +420 955 959 878
fax: +420 221 155 095
nachod@unicreditgroup.cz

NOVÝ JIČÍN

ul. 5. května 18
741 01 Nový Jičín
tel.: +420 955 959 870
fax: +420 221 155 100
novyjicin@unicreditgroup.cz

OLOMOUC

28. října 15
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 827
fax: +420 221 154 401
olomouc.28rijna@unicreditgroup.cz

OLOMOUC ŠANTOVKA

Polská 1
772 00 Olomouc
tel.: +420 955 959 932
fax: +420 221 155 105
olomouc.santovka@unicreditgroup.cz

OPAVA

Ostrožná 18
746 01 Opava 1
tel.: +420 955 959 828
fax: +420 221 155 790
opava@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – HRABŮVKA

Horní 1642/55a
700 30 Ostrava – Hrabůvka
tel.: +420 955 959 907
fax: +420 221 155 110
ostrava.hrabuvka@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – NOVÁ KAROLINA PARK

28. října 3348/65
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 959 829
fax: +420 221 154 201
ostrava.karolina@unicreditgroup.cz

OSTRAVA – PORUBA

Hlavní tř. 583/99
708 00 Ostrava – Poruba
tel.: +420 955 963 551
fax: +420 221 155 770
ostrava.poruba@unicreditgroup.cz

PARDUBICE

třída Míru 92
530 01 Pardubice
tel.: +420 955 964 101–7
fax: +420 221 157 801
pardubice.grand@unicreditgroup.cz

PÍSEK

Alšovo náměstí 16
397 01 Písek
tel.: +420 955 959 832
fax: +420 221 155 720
pisek@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – AMERICKÁ

Americká 72
301 50 Plzeň
tel.: +420 955 959 833
fax: +420 221 155 510
plzen.americka@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – NÁM. REPUBLIKY

nám. Republiky / Riegrova 1
301 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 834
fax: +420 221 157 001
plzen.republiky@unicreditgroup.cz

PLZEŇ – KOTEROVSKÁ

Koterovská 2040/116
326 00 Plzeň
tel.: +420 955 959 893
fax: +420 221 155 115
plzen.koterovska@unicreditgroup.cz

PROSTĚJOV

náměstí T. G. Masaryka 8
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 959 859
fax: +420 221 155 530
prostejov@unicreditgroup.cz

PŘEROV

Čechova 37
750 02 Přerov
tel.: +420 955 959 896
fax: +420 221 155 120
prerov@unicreditgroup.cz

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 144
261 01 Příbram
tel.: +420 955 959 860
fax: +420 221 157 920
pribram@unicreditgroup.cz

STRAKONICE

Lidická 207
386 01 Strakonice
tel.: +420 955 959 895
fax: +420 221 155 125
strakonice@unicreditgroup.cz

ŠUMPERK

náměstí Svobody 2840
780 01 Šumperk
tel.: +420 955 964 691
fax: +420 221 154 620
sumperk@unicreditgroup.cz

TÁBOR

třída 9. května 2886
390 02 Tábor
tel.: +420 955 959 862
fax: +420 221 155 590
tabor@unicreditgroup.cz

TEPLICE

náměstí Svobody 40/1
415 01 Teplice
tel.: +420 955 959 863
fax: +420 221 155 600
teplice@unicreditgroup.cz

TRUTNOV

Krakonošovo nám. 133
541 01 Trutnov
tel.: +420 955 959 867
fax: +420 221 155 135
trutnov@unicreditgroup.cz

TŘEBÍČ

Komenského nám. 1045/18
674 01 Třebíč
tel.: +420 955 959 864
fax: +420 221 154 640
trebic@unicreditgroup.cz

TŘINEC

nám. Svobody 527
739 61 Třinec
tel.: +420 955 959 873
fax: +420 221 155 130
trinec@unicreditgroup.cz

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Palackého náměstí 175
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 959 908
fax: +420 221 155 140
uherskehradiste@unicreditgroup.cz

ÚSTÍ NAD LABEM

Mírové nám. 35A
400 01 Ústí nad Labem
tel.: +420 955 959 865
fax: +420 221 157 401
usti.mirove@unicreditgroup.cz

VALAŠSKÉ MEZIŘÍČÍ

Náměstí 90/23
757 01 Valašské Meziříčí
tel.: +420 955 959 892
fax: +420 221 155 145
valasskemezirici@unicreditgroup.cz

VYŠKOV

Masarykovo nám. 145/30
685 01 Vyškov
tel.: +420 955 959 889
fax: +420 221 155 150
vyskov@unicreditgroup.cz

ZLÍN – BARTOŠOVA

Bartošova 5532
760 01 Zlín
tel.: +420 955 959 866
fax: +420 221 154 301
zlin.bartosova@unicreditgroup.cz

ZNOJMO

Horní nám. 139
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 959 871
fax: +420 221 155 160
znojmo@unicreditgroup.cz

ŽDĀR NAD SÁZAVOU

náměstí Republiky 145
591 01 Žďár nad Sázavou
tel.: +420 955 959 880
fax: +420 221 155 155
zdamnadsazavou@unicreditgroup.cz

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

BRATISLAVA – KRÍŽNA

Krížna 50
821 08 Bratislava
tel.: +421 2 4950 4100
fax: +421 2 5542 4013

BRATISLAVA – YOU@BANK

Krížna 50
821 08 Bratislava
www.youbank.sk
youbank@unicreditgroup.sk

BRATISLAVA – AUPARK

Einsteinova
851 01 Bratislava
tel.: +421 2 6820 2030, 33–34, 36
fax: +421 2 6820 2035

BRATISLAVA – ŠANCOVÁ

Šancová 1/A
813 33 Bratislava
tel.: +421 2 4950 2330, 2502, 2504
fax: +421 2 4950 2505

BRATISLAVA – PARK ONE

Námestie 1. mája 18
811 06 Bratislava
tel.: +421 2 5720 2301–02
fax: +421 2 5720 2300

BRATISLAVA – DUNAJSKÁ

Dunajská 25
811 08 Bratislava
tel.: +421 2 5710 7414
fax: +421 2 5710 7433

BRATISLAVA – PLYNÁRENSKÁ

Plynárenská 7/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 3084
fax: +421 2 5810 3085

BRATISLAVA – MOSTOVÁ

Mostová 6
811 02 Bratislava
tel.: +421 2 594 280 01; +421 2 594 280 02
fax: +421 2 594 280 00

BRATISLAVA – ROZADOL

Trenčianska 56/A
821 09 Bratislava
tel.: +421 2 5810 1071–72
fax: +421 2 5810 1070

BRATISLAVA – HRON

Dudvážska 5
821 07 Bratislava
tel.: +421 2 4025 5701–02
fax: +421 2 4025 5700

BRATISLAVA – RUSTICA

Saratovská 6B
841 02 Bratislava
tel.: +421 2 6030 1001; 1002
fax: +421 2 6030 1000

BRATISLAVA – POLUS CITY CENTER

Vajnorská 100
831 04 Bratislava
tel.: +421 2 4911 4801; 4802
fax: +421 2 4911 4800

BRATISLAVA – AVION

Ivanská cesta 16
821 04 Bratislava
tel.: +421 2 482 527 01, 02
fax: +421 2 482 527 00

BANSKÁ BYSTRICA – SC EUROPA

Na Troskách 25
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 472 3002–03, 04
fax: +421 48 472 3000

BANSKÁ BYSTRICA – NÁM. SNP

Námestie SNP 18
974 01 Banská Bystrica
tel.: +421 48 471 97 01–2
fax: +421 48 471 97 00

BÁNOVCE NAD BEBRAVOU

Jesenského 561/3
957 01 Bánovce nad Bebravou
tel.: +421 38 762 7011–3
fax: +421 38 762 7015

BARDEJOV

Dlhý rad 17
085 01 Bardejov
tel.: +421 54 488 0411–19
fax: +421 54 488 0410

BREZNO

ČSA 17
977 01 Brezno
tel.: +421 48 6700 051–2
fax: +421 48 6700 055

ČADCA

Palárikova 85
022 01 Čadca
tel.: +421 41 4302 811–4
fax: +421 41 4302 815

DUNAJSKÁ STREDA

Hlavná 5599/3B
929 01 Dunajská Streda
tel.: +421 31 5905 538, 04, 11, 13, 14,
15, 33
fax: +421 31 5905 500

GALANTA

Revolučná 1
924 01 Galanta
tel.: +421 31 788 4502–6
fax: +421 31 788 4500

HLOHOVEC

M. R. Štefánika 4
920 01 Hlohovec
tel.: +421 33 735 1012
fax: +421 33 735 1015

HUMENNÉ

Mierová 64/2
066 01 Humenné
tel.: +421 57 786 2341–4
fax: +421 57 786 2345

KEŽMAROK

Hlavné nám. 3
060 01 Kežmarok
tel.: +421 52 4680 034
fax: +421 52 4580 035

KOMÁRNO

Palatínova 39
945 05 Komárno
tel.: +421 35 7900 061–2
fax: +421 35 7900 065

KOŠICE – ROOSEVELTOVA

Rooseveltova 10
040 01 Košice
tel.: +421 55 6805 111
fax: +421 55 6232 741

KOŠICE – TORYSKÁ

Torýská 1/C
040 11 Košice
tel.: +421 55 788 1861–62, 65
fax: +421 55 788 1860

KOŠICE – MLYNSKÁ

Mlynská 7
040 01 Košice
tel.: +421 55 7281 900
fax: +421 55 7281 911

KOŠICE – AUPARK

OC AUPARK, Námestie osloboditeľov
041 01 Košice
tel.: +421 55 7262 501–502
fax: +421 55 7262 500

LEVICE

Sv. Michala 4 (blok ATOM 2)
934 01 Levice
tel.: +421 36 6350 311–2
fax: +421 36 6350 315

LEVOČA

Námestie Majstra Pavla č. 19
054 01 Levoča
tel.: +421 53 4182 601, 02
fax: +421 53 4182 600

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ

Garbiarska 4417
031 01 Liptovský Mikuláš
tel.: + 421 44 5475 001–4
fax: + 421 44 5475 005

LUČENEC

Železničná 15
984 01 Lučenec
tel.: + 421 47 4303 523
fax: +421 47 4303 500, 520

MALACKY

Záhorácka 51
901 01 Malacky
tel.: +421 34 7979 211–3
fax: +421 34 7979 279

MARTIN

M. R. Štefánika 1
036 01 Martin
tel.: +421 43 4207 001–12, 2
fax: +421 43 4224 892

MICHALOVCE

Nám. osloboditeľov 1
071 01 Michalovce
tel.: +421 56 6880 700–9
fax: +421 56 6880 707

MYJAVA

M. R. Štefánika 581/29A
907 01 Myjava
tel.: +421 34 6983 301–2
fax: +421 34 6983 300

NITRA – ŠTEFÁNIKOVA

Štefánikova tr. 13
949 01 Nitra
tel.: +421 37 6926 036–9, 0
fax: +421 37 6926 050

NITRA – ZOC MAX

Chrenovská 1661/30
949 01 Nitra
tel.: +421 37 692 8901–2, 4
fax: +421 37 692 8900

NOVÉ MESTO NAD VÁHOM

Československej armády 4
915 01 Nové Mesto nad Váhom
tel.: +421 32 7484 991–2
fax: +421 32 7484 995

NOVÉ ZÁMKY

Majzonovo nám. 2
940 01 Nové Zámky
tel.: +421 35 6913 411
fax: +421 35 6913 433

PEZINOK

Holubyho 27
902 01 Pezínok
tel.: +421 33 6905 401–4
fax: +421 33 6905 405

PIEŠŤANY

Nitrianska 5
921 01 Piešťany
tel.: +421 33 7910 811
fax: +421 33 7910 833

POPRAD

Popradské nábr. 18
058 01 Poprad
tel.: +421 52 7870 310
fax: +421 52 7721 165

POVAŽSKÁ BYSTRICA

M. R. Štefánika 161/4
017 01 Považská Bystrica
tel.: +421 42 4379 951–3
fax: +421 42 4379 955

PRIEVIDZA

G. Švéniho 3A
971 01 Prievidza
tel.: +421 46 5189 401–03
fax: +421 46 5189 400

PREŠOV – HLAVNÁ

Hlavná 29
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7729 622
fax: +421 51 7729 600

PREŠOV – ZOC MAX

Vihorlatská 2A
080 01 Prešov
tel.: +421 51 7563 001–2
fax: +421 51 7563 000

ROŽŇAVA

Nám. baníkov 33
048 01 Rožňava
tel.: +421 58 7880 701–02, 09
fax: +421 58 7880 700

RUŽOMBEROK

Mostová 2
034 01 Ružomberok
tel.: +421 44 4320 658–9
fax: +421 44 4320 660

SENEC

Lichnerova 30
903 01 Senec
tel.: +421 2 4020 2051–4
fax: +421 2 4020 2055

SENICA

Hviezdoslavova 61
905 01 Senica
tel.: +421 34 690 91 11
fax: +421 34 690 91 33

SEREDĽ

Dionýza Štúra 1012
926 01 Sereď
tel.: +421 31 7893 094
fax: +421 31 7892 707

SKALICA

Škarniclovská 1
909 01 Skalica
tel.: +421 34 6906 121–2
fax: +421 34 6906 125

ŠALA

Hlavná 12A
927 01 Šaľa
tel.: +421 31 7838 701-3, 5, 6
fax: +421 31 7838 700

ŠAMORÍN

Gazdovský rad 49/B
931 01 Šamorín
tel.: +421 31 5627 960
fax: +421 31 5627 962

SPIŠSKÁ NOVÁ VES

Zimná 56
052 01 Spišská Nová Ves
tel.: +421 53 4197 110-6,
+421 53 4197 123-6
fax: +421 53 4425 788

TOPOĽČANY

Štúrova 4914/18
955 01 Topoľčany
tel.: +421 38 5327 054, 058
fax: +421 38 5327 055

TREBIŠOV

M. R. Štefánika 20
075 01 Trebišov
tel.: +421 56 6670 011-4
fax: +421 56 6670 015

TRENČÍN

Nám. Svätej Anny 3
911 01 Trenčín
tel.: +421 32 6509 201-2
fax: +421 32 6509 204

TRNAVA

Štefánikova 48
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5908 301-4, 6, 9
fax: +421 33 5908 305

TRNAVA – CITY ARENA

Kollárova 8834/20
917 01 Trnava
tel.: +421 33 5903 491-2
fax: +421 33 5903 490

ZVOLEN

Nám. SNP 50
960 01 Zvolen
tel.: +421 45 524 8011
fax: +421 45 532 0700

ŽIAR NAD HRONOM

Š. Moyzesa 427
965 01 Žiar nad Hronom
tel.: +421 45 6788 901-2
fax: +421 45 6788 905

ŽILINA – NÁRODNÁ

Národná 12
010 01 Žilina
tel.: +421 41 5628 201-2, 7, 9, 10
fax: +421 41 5628 205

ŽILINA – AUPARK

Veľká okružná 59A – OC AUPARK Žilina
010 01 Žilina
tel.: +421 41/5628 501-3
fax: +421 41/5628 500

E-mailový kontakt pro všechny pobočky:
kontakt@unicreditgroup.sk

OBCHODNÍ MÍSTÁ UCB EXPRES**BOHUMÍN**

tř. Dr. E. Beneše 231
735 81 Bohumín
tel.: +420 955 963 270
fax: +420 221 154 865
expres.bohumin@unicreditgroup.cz

BOSKOVICE

Komenského 341/9
680 01 Boskovice
tel.: +420 955 964 885
fax: +420 221 154 835
expres.boskovice@unicreditgroup.cz

BRANDÝS NAD LABEM

Petra Jilemnického 15/4
250 01 Brandýs nad Labem
tel.: +420 955 962 988
fax: +420 221 154 855
expres.brandysnadlabem@unicreditgroup.cz

BRNO – VINOHRADY

Pálavské náměstí 4246/5
628 00 Brno – Vinohrady
tel.: +420 955 963 230
fax: +420 221 154 974
expres.brno-vinohrady@unicreditgroup.cz

ČÁSLAV

Dusíkova 78
286 01 Čáslav
tel.: +420 955 964 240
fax: +420 221 154 950
expres.caslav@unicreditgroup.cz

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Staré náměstí 16
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 090
fax: +420 221 154 972
expres.ceskatrebova@unicreditgroup.cz

ČESKÝ KRUMLOV

Urbinská 182
381 01 Český Krumlov
tel.: +420 955 962 980
fax: +420 221 154 850
expres.ceskykrumlov@unicreditgroup.cz

ČESKÝ TĚŠÍN

Nádražní 207
737 01 Český Těšín
tel.: +420 955 963 275
fax: +420 221 154 820
expres.ceskytesin@unicreditgroup.cz

CHRUDIM

Masarykovo náměstí 32
537 01 Chrudim
tel.: +420 955 964 772
fax: +420 221 154 770
expres.chrudim@unicreditgroup.cz

DOBŘICHOVICE

5. května 348
252 29 Dobřichovice
tel.: +420 955 964 800
fax: +420 221 154 800
expres.dobrichovice@unicreditgroup.cz

DOBŘÍŠ

Plukovníka B. Petroviče 219
263 01 Dobříš
tel.: +420 955 964 400
fax: +420 221 154 905
expres.dobris@unicreditgroup.cz

DVŮR KRÁLOVÉ NAD LABEM

Tylova 503
544 01 Dvůr Králové nad Labem
tel.: +420 955 964 320
fax: +420 221 154 825
expres.dvurkralove@unicreditgroup.cz

HLUČÍN

Ostravská 83/39
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 571
fax: +420 221 153 570
expres.hlucin@unicreditgroup.cz

HODONÍN

Dolní Vály 3
695 01 Hodonín
tel.: +420 955 964 811
fax: +420 221 154 810
expres.hodonin@unicreditgroup.cz

HOLEŠOV

náměstí Doktora Edvarda Beneše 37
769 01 Holešov
tel.: +420 955 964 660
fax: +420 221 154 962
expres.holesov@unicreditgroup.cz

HORNÍ POČERNICE

Náchodská 444/145
193 00 Horní Počernice
tel.: +420 955 962 591
fax: +420 221 154 895
expres.hornipocernice@unicreditgroup.cz

HRANICE

třída 1. máje 1260
753 01 Hranice
tel.: +420 955 964 775
fax: +420 221 154 775
expres.hranice@unicreditgroup.cz

JIČÍN

Husova 60
506 01 Jičín
tel.: +420 955 964 335
fax: +420 221 154 967
expres.jicin@unicreditgroup.cz

KADAŇ

Mírové náměstí 46
432 01 Kadaň
tel.: +420 955 963 930
fax: +420 221 154 945
expres.kadan@unicreditgroup.cz

KRALUPY NAD VLTAVOU

náměstí J. Seiferta 698
278 01 Kralupy nad Vltavou
tel.: +420 955 962 990
fax: +420 221 154 880
expres.kralupynadvltavou@unicreditgroup.cz

KRNOV

Zámecké náměstí 13/1
794 01 Krnov
tel.: +420 955 964 725
fax: +420 221 154 961
expres.krnov@unicreditgroup.cz

KUŘIM

Tyršova 84
664 34 Kuřim
tel.: +420 955 963 235
fax: +420 221 154 969
expres.kurim@unicreditgroup.cz

KYJOV

Jungmannova 1310/10
697 01 Kyjov
tel.: +420 955 964 815
fax: +420 221 154 860
expres.kyjov@unicreditgroup.cz

LANŠKROUN

nám. J. M. Marků 52
563 01 Lanškroun
tel.: +420 955 964 145
fax: +420 221 154 971
expres.lanskroun@unicreditgroup.cz

LITVÍN OV

náměstí Míru 186
436 01 Litvínov
tel.: +420 955 964 520
fax: +420 221 154 915
expres.litvinov@unicreditgroup.cz

LOUNY

Osvoboditelů 2649
440 01 Louny
tel.: +420 955 962 975
fax: +420 221 154 845
expres.louny@unicreditgroup.cz

LOVOSICE

Osvoboditelů 1228
410 02 Lovosice
tel.: +420 955 964 525
fax: +420 221 154 935
expres.lovosice@unicreditgroup.cz

LYSÁ NAD LABEM

Husovo náměstí 175
289 22 Lysá nad Labem
tel.: +420 955 964 196
fax: +420 221 154 910
expres.lysanadlabem@unicreditgroup.cz

MARIÁNSKÉ LÁZNĚ

Hlavní 279
353 01 Mariánské Lázně
tel.: +420 955 964 270
fax: +420 221 154 968
expresmarianskelazne@unicreditgroup.cz

MORAVSKÁ TŘEBOVÁ

Cihlářova 5/15
571 01 Moravská Třebová
tel.: +420 955 964 140
fax: +420 221154970
expres.moravskatrebova@unicreditgroup.cz

NERATOVICE

28. října 1510
277 11 Neratovice
tel.: +420 955 962 995
fax: +420 221154975
expres.neratovice@unicreditgroup.cz

NYMBURK

Palackého tř. 2553
288 02 Nymburk
tel.: +420 955 964 790
fax: +420 221 154 790
expres.nymburk@unicreditgroup.cz

OTROKOVICE

tě. Osvobození 154
765 02 Otrokovice
tel.: +420 955 964 040
fax: +420 221 154 040
expres.otrokovice@unicreditgroup.cz

PODĚBRADY

Lázeňská 1458
290 01 Poděbrady
tel.: +420 955 964 795
fax: +420 221 154 890
expres.podebrady@unicreditgroup.cz

PŘELOUČ

28. října 146
535 01 Přelouč
tel.: +420 955 964 245
fax: +420 221 154 960
expres.prelouc@unicreditgroup.cz

RAKOVNÍK

Vysoká 82
269 01 Rakovník
tel.: +420 955 964 785
fax: +420 221 154 963
expres.rakovnik@unicreditgroup.cz

ROKYCANY

Palackého 11
337 01 Rokycany
tel.: +420 955 964 805
fax: +420 221 154 805
expres.rokycany@unicreditgroup.cz

ROUDNICE NAD LABEM

Karlovo náměstí 24
413 01 Roudnice nad Labem
tel.: +420 955 963 887
fax: +420 221 154 875
expres.roudnicenadlabem@unicreditgroup.cz

ROŽNOV POD RADHOŠTĚM

Bayerova 53
756 61 Rožnov pod Radhoštěm
tel.: +420 955 962 960
fax: +420 221 154 900
expres.roznov@unicreditgroup.cz

RUMBURK

třída 9. května 30
408 01 Rumburk
tel.: +420 955 964 500
fax: +420 221 154 870
expres.rumburk@unicreditgroup.cz

ŘÍČANY

Olivova 9
251 01 Říčany
tel.: +420 955 964 780
fax: +420 221 154 780
expres.ricany@unicreditgroup.cz

SLANÝ

Masarykovo nám. 142/17
274 01 Slaný
tel.: +420 955 964 835
fax: +420 221 154 830
expres.slany@unicreditgroup.cz

SOKOLOV

K. H. Borovského 1313
356 01 Sokolov
tel.: +420 955 963 940
fax: +420 221 154 965
expres.sokolov@unicreditgroup.cz

SUŠICE

T. G. Masaryka 153
342 01 Sušice
tel.: +420 955 963 475
fax: +420 221 154 920
expres.susice@unicreditgroup.cz

SVITAVY

náměstí Míru 133/70
568 02 Svitavy
tel.: +420 955 964 135
fax: +420 221 154 925
expres.svitavy@unicreditgroup.cz

ŠTERNBERK

Radniční 87/4
785 01 Šternberk
tel.: +420 955 963 990
fax: +420 221 154 940
expres.sternberk@unicreditgroup.cz

TURNOV

Skálůva 69
511 01 Turnov
tel.: +420 955 962 970
fax: +420 221 154 840
expres.turnov@unicreditgroup.cz

UHERSKÝ BROD

Masarykovo náměstí 101
688 01 Uherský Brod
tel.: +420 955 964 665
fax: +420 221 154 964
expres.uherskybrod@unicreditgroup.cz

VRCHLABÍ

Krkonošská 825
543 01 Vrchlabí
tel.: +420 955 964 330
fax: +420 221 154 955
expres.vrchlabi@unicreditgroup.cz

VSETÍN

Tyršova 1019
755 01 Vsetín
tel.: +420 955 963 295
fax: +420 221 154 885
expres.vsetin@unicreditgroup.cz

ZÁBŘEH NA MORAVĚ

Valová 2357/8
789 01 Zábřeh na Moravě
tel.: +420 955 963 995
fax: +420 221 154 930
expres.zabrehnamorave@unicreditgroup.cz

**OBCHODNÍ MÍSTA PARTNERS
BANKOVNÍ SLUŽBY**

BEROUN

Havlíčková 110
266 01 Beroun
tel.: +420 955 962 919

BRNO – NOVÉ SADY

Nové sady 988/2
602 00 Brno
tel.: +420 955 960 231

BRNO BYSTRC

Kubíčková 6
635 00 Brno-Bystrc
tel.: +420 955 963 189

BRNO – PODPĚROVA

Podpěrova 518/57
621 00 Brno Medlánky
tel.: +420 955 960 247

BŘECLAV

17. listopadu 57/8
690 02 Břeclav
tel.: +420 955 960 242

BYSTŘICE NAD PERNŠTEJNEM

Masarykovo náměstí 53
593 01 Bystřice nad Pernštejnem
tel.: +420 955 964 849

ČESKÁ TŘEBOVÁ

Litomyšlská 1536
560 02 Česká Třebová
tel.: +420 955 964 139

ČESKÉ BUDĚJOVICE

Nádražní 1759
370 01 České Budějovice
tel.: +420 955 960 248

DOMAŽLICE

Poděbradova 303
344 01 Domažlice
tel.: +420 733 615 689

FRÝDEK-MÍSTEK

Viléma Závady 3679
738 01 Frýdek-Místek
tel.: +420 955 964 719

HLUČÍN

Podě Zdí 156/23
748 01 Hlučín
tel.: +420 955 963 574

HRADEC KRÁLOVÉ – GOČÁROVA

Gočárova třída 28
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 955 960 243

HUMPOLEC

Dolní náměstí 25
396 01 Humpolec
tel.: +420 955 964 579

IVANČICE

Palackého náměstí 187/20
664 91 Ivančice
tel.: +420 955 964 819

JABLONEC NAD NISOU

Soukenná 1
446 01 Jablonec nad Nisou
tel.: +420 955 964 558

JESENICE

Budějovická 1155
252 42 Jesenice
tel.: +420 955 960 240

JIHLAVA

Komenského 1359/22
586 01 Jihlava
tel.: +420 955 964 179

JINDŘICHŮV HRADEC

Panská 97/II
377 01 Jindřichův Hradec
tel.: +420 955 964 419

KOPŘIVNICE

Záhumenní 493
742 21 Kopřivnice
tel.: +420 955 964 369

LIBEREC

Lípová 665
460 01 Liberec
tel.: +420 955 963 660

LITOMYŠL

Smetanovo náměstí 28
570 01 Litomyšl
tel.: +420 955 964 138

NOVÉ MĚSTO NAD METUJÍ

T. G. Masaryka 64
549 01 Nové Město nad Metují
tel.: +420 955 964 289

OLOMOUC

1. máje 869/27
779 00 Olomouc
tel.: +420 955 963 979

ORLOVÁ

Osvobození 828
735 14 Orlová
tel.: +420 955 963 290

OSTRAVA

Novinářská 6a
702 00 Ostrava
tel.: +420 955 960 246

OSTRAVA – 28. ŘÍJNA

28. října 439/221
709 00 Ostrava
tel.: +420 955 963 582

OSTRAVA – DLOUHÁ

Dlouhá 185/5
702 00 Ostrava
tel.: +420 607 081 660

PARDUBICE

17. listopadu 360
530 02 Pardubice
tel.: +420 955 964 129

PÍSEK

Velké náměstí 180/2
397 01 Písek
tel.: +420 955 960 004

PRAHA – ARCHEOLOGICKÁ

Archeologická 2256/1
155 00 Praha 5
tel.: +420 955 962 379

PRAHA – SOKOLOVSKÁ

Sokolovská 979/209
190 00 Praha 9
tel.: +420 955 962 899

PRAHA – ZBRASLAV

Zbraslavské náměstí 463
156 00 Praha-Zbraslav
tel.: +420 955 960 249

PROSTĚJOV

Poděbradovo náměstí 1590/1
796 01 Prostějov
tel.: +420 955 964 689

PŘÍBRAM

náměstí T. G. Masaryka 157
261 01 Příbram
tel.: +420 955 964 399

SEMILY

Tyršova 27
513 01 Semily
tel.: +420 955 964 559

ŠUMPERK

Dr. Eduarda Beneše 1832/12
787 01 Šumperk
tel.: +420 955 960 244

TÁBOR

Husovo nám. 529/6
390 02 Tábor
tel.: +420 737 045 618

OM TIŠNOV

Mlýnská 127
666 01 Tišnov
tel.: +420 955 964 879

UHERSKÉ HRADIŠTĚ

Prostřední 132
686 01 Uherské Hradiště
tel.: +420 955 964 649

UHŘÍNĚVES

Nové náměstí 11
104 00 Praha 22 – Uhřetěves
tel.: +420 955 962 154

ÚSTÍ NAD ORLICÍ

Polská 1308
562 01 Ústí nad Orlicí
tel.: +420 730 194 809

ZNOJMO

Obroková 271/5
669 02 Znojmo
tel.: +420 955 964 619

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.



www.unicreditbank.cz