

UniCredit Bank Czech
Republic and Slovakia, a.s.

Účtovná zvierka podľa
medzinárodných
štandardov finančného
výkazníctva a správa
nezávislého audítora

K 31. decembru 2013



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
IČ : 49620592
DIČ: CZ49620592

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Akcionářom spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

So sídlom: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha – Michle
Identifikačné číslo: 649 48 242

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz komplexného výsledku, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a prílohu tejto nekonsolidovanej účtovnej závierky, ktorá obsahuje opis použitých významných účtovných metód a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu účtovnej jednotky za nekonsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje verný a poctivý obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenských, a za taký interný kontrolný systém, ktorý považuje za potrebný na zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné (materiálne) nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto nekonsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom o audítoroch a Medzinárodnými audítorskými štandardmi a súvisiacimi aplikačnými doložkami Komory audítorov Českej republiky. V súlade s týmito predpismi sme povinní dodržiavať etické požiadavky a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primeranú istotu, že nekonsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné (materiálne) nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať dôkazné informácie o čiastkach a údajoch zverejnených v nekonsolidovanej účtovnej závierke. Výber postupov závisí od úsudku audítora vrátane vyhodnotenia rizík významnej (materiálnej) nesprávnosti údajov uvedených v nekonsolidovanej účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri vyhodnocovaní týchto rizík audítor posúdi vnútorný kontrolný systém relevantný pre zostavenie nekonsolidovanej účtovnej závierky poskytujúcej verný a poctivý obraz. Cieľom tohto posúdenia je navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na účinnosť vnútorného kontrolného systému účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa posúdenie vhodnosti použitých účtovných metód, primeranosti účtovných odhadov uskutočnených vedením, ako aj posúdenie celkovej prezentácie nekonsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že dôkazné informácie, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ na vyjadrenie nášho výroku.

Výrok audítora

Podľa nášho názoru nekonsolidovaná účtovná závierka poskytuje verný a poctivý obraz finančnej situácie spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. k 31. decembru 2013 a jej finančnej výkonnosti a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva upravenými právom Európskych spoločenských.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na skutočnosť uvedenú v bode 2. prílohy nekonsolidovanej účtovnej závierky, kde sa uvádza, že v roku 2013 UniCredit Bank Czech Republic, a.s. pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia, a.s., kde nástupníckou spoločnosťou je UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a zanikajúcou spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia, a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013. Výkaz o komplexnom výsledku a výkaz o peňažných tokoch teda zahŕňa údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013 obsahuje stavy zlúčenej banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené porovnávacie obdobie za rok 2012 zahŕňa údaje samostatnej UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. decembru 2012. Z tohto dôvodu nie sú údaje uvedené vo výkaze o finančnej situácii, výkaze o komplexnom výsledku, prehľade o zmenách vo vlastnom imaní a prehľade o peňažných tokoch plne porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

Táto skutočnosť nepredstavuje výhradu.

Ďalšie skutočnosti

Audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2012, vykonal iný audítor, ktorý dňa 27. februára 2013, vydal k tejto účtovnej závierke výrok bez výhrad.

V Prahe dňa 27. februára 2014

Audítorská spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnenie č. 79



Štatutárny audítor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnenie č. 2045



Účtovná zvierka k 31. 12. 2013


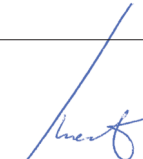
Účtovná zvierka k 31. 12. 2013

Názov spoločnosti: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle
Právna forma: akciová spoločnosť
IČ: 649 48 242

Súčasti účtovej zvierky:

Výkaz o úplnom výsledku
Výkaz o finančnej pozícii
Výkaz zmien o peňažných tokoch
Príloha

Účtovná zvierka bola zostavená dňa 26. februára 2014.

| Štatutárny orgán účtovnej jednotky: | Podpis |
|--|---|
| Ing. Jiří Kunert predseda predstavenstva |  |
| Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst člen predstavenstva |  |

Nekonsolidovaná účtovná zvierka

Výkaz o úplnom výsledku za rok 2013

| | Poznámka | 2013 v mil. Kč | 2012 v mil. Kč |
|---|----------|----------------|----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | 5 | 9 687 | 8 872 |
| Úrokové a obdobné náklady | 5 | (2 587) | (2 688) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | | 7 100 | 6 184 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 6 | 3 763 | 2 740 |
| Náklady na poplatky a provízie | 6 | (927) | (684) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 2 836 | 2 056 |
| Výnosy z dividend | 7 | 26 | 52 |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 8 | 1 758 | 1 379 |
| Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 9 | 13 | (14) |
| Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov | 10 | 432 | 85 |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | 11 | (2) | 18 |
| Prevádzkové výnosy | | 12 163 | 9 760 |
| Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív | 12 | (2 129) | (1 351) |
| Správne náklady | 13 | (5 865) | (4 627) |
| Tvorba a rozpustenie rezerv | | (10) | 21 |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku | | (194) | (155) |
| Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku | | (28) | - |
| Ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 14 | 21 | 14 |
| Prevádzkové náklady | | (6 076) | (4 747) |
| Zisk/strata z predaja nefinančných aktív | | (2) | 32 |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | | 3 956 | 3 694 |
| Daň z príjmov | 32 | (786) | (537) |
| Výsledok hospodárenia po zdanení | | 3 170 | 3 157 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci vlastníkom banky | | 3 168 | 3 157 |
| Výsledok hospodárenia po zdanení pripadajúci menšinovým podielom | | 2 | - |
| Posledný úplný výsledok | | | |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov: | | (774) | 748 |
| Zmeny čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázané v poslednom úplnom výsledku | | (747) | 801 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | (27) | (53) |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov: | | (1 150) | 1 943 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úplnom výsledku | | (966) | 2 028 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | (184) | (85) |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | 685 | - |
| Posledný úplný výsledok po zdanení pripadajúci vlastníkom banky | | (1 239) | 2 691 |
| Posledný úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky | | (1 238) | 2 691 |
| Posledný úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom | | (1) | - |
| Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky | | 1 931 | 5 848 |
| Celkový úplný výsledok pripadajúci vlastníkom banky | | 1 930 | 5 848 |
| Celkový úplný výsledok pripadajúci menšinovým podielom | | 1 | - |

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013

| | Poznámka | 31. 12. 2013 mil. Kč | 31. 12. 2012 mil. Kč |
|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| AKTÍVA | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 15 | 3 969 | 1 662 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, z toho: | | 15 474 | 14 759 |
| – určené na obchodovanie | 16 | 8 909 | 7 684 |
| – neurčené na obchodovanie | 16 | 6 565 | 7 075 |
| Realizovateľné cenné papiere | 17 | 74 535 | 73 045 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 18 | 1 128 | – |
| Pohľadávky voči bankám | 19 | 71 460 | 36 641 |
| Pohľadávky voči klientom | 20 | 289 945 | 184 715 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 21 | 3 336 | 4 674 |
| Hmotný majetok | 22 | 1 917 | 1 085 |
| Nehmotný majetok | 23 | 12 | 2 |
| Daňové pohľadávky, z toho: | | 853 | 385 |
| – splatná daň | | 210 | – |
| – odložená daň | 33 | 643 | 385 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | 24 | – | 18 |
| Ostatné aktíva | 25 | 1 993 | 1 923 |
| Aktíva celkom | | 464 622 | 318 909 |
| ČUDZIE ZDROJE | | | |
| Závázky voči bankám | 26 | 49 798 | 34 230 |
| Závázky voči klientom | 27 | 306 298 | 195 120 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 28 | 43 041 | 36 194 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 29 | 5 388 | 5 956 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 30 | 3 157 | 2 645 |
| Daňové záväzky, z toho: | | 215 | 1 223 |
| – splatná daň | 33 | – | 253 |
| – odložená daň | 33 | 215 | 970 |
| Ostatné pasíva | 31 | 4 243 | 3 577 |
| Rezervy | 32 | 1 735 | 1 027 |
| Závázky celkom | | 413 875 | 279 972 |
| VLASTNÉ IMANIE | | | |
| Základné imanie | 34 | 8 755 | 8 750 |
| Emisné ážio | 34 | 3 495 | 3 483 |
| Fondy z precenenia | | 2 951 | 4 178 |
| Nerozdelený zisk a rezervné fondy | 36 | 32 376 | 19 369 |
| Zisk za účtovné obdobie | | 3 170 | 3 157 |
| Vlastné imanie celkom | | 50 747 | 38 937 |
| Závázky a vlastné imanie celkom | | 464 622 | 318 909 |

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2013

| | 2013 mil. Kč | 2012 mil. Kč |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk po zdanení | 3 170 | 3 157 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok a finančných investícií | 2 129 | 1 352 |
| Precenenie cenných papierov a derivátov | 55 | (156) |
| Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv | 10 | (72) |
| Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky | 685 | – |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 222 | 155 |
| Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku | 2 | (32) |
| Dane | 787 | (124) |
| Ostatné nepeňažné zmeny | 856 | |
| Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív | 7 916 | 4 280 |
| Finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie | (1 132) | 13 418 |
| Pohľadávky voči bankám | (33 693) | (9 977) |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | (29 750) | (4 408) |
| Ostatné aktíva | 12 | (1 117) |
| Záväzky voči bankám | (2 144) | 1 794 |
| Záväzky voči klientom | 45 027 | 16 468 |
| Ostatné pasíva | 360 | 797 |
| Platená daň z príjmov | (1 172) | (411) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (14 576) | 20 844 |
| Zmena stavu realizovateľných cenných papierov a ostatných finančných aktív | 12 128 | (26 291) |
| Nákup dcérskej spoločnosti | – | (105) |
| Príjmy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 16 | 124 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | (134) | (189) |
| Prijaté dividendy | 26 | 52 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 12 036 | (26 409) |
| Vyplatené dividendy | (1 763) | – |
| Vydané dlhové cenné papiere | 3 229 | 4 799 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 1 466 | 4 799 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na začiatku obdobia | 1 662 | 2 428 |
| Prírastok z titulu fúzie | 3 381 | – |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | (14 576) | 20 844 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | 12 036 | (26 409) |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 1 466 | 4 799 |
| Hotovosť a ostatné rýchlo likvidné prostriedky na konci obdobia | 3 969 | 1 662 |
| Prijaté úroky | 9 408 | 8 848 |
| Zaplatené úroky | (2 200) | (2 506) |

Výkaz zmien vlastného imania za rok 2013

| mil. Kč | Základné imanie | Emisné ážio | zabezpečovacích nástrojov | Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | | | Nerozdelený zisk a rezervné fondy | | | Vlastné imanie | |
|---|-----------------|--------------|---------------------------|---|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | | | | 888 | 599 | kurzové rozdiely zo zahr. pobočky | Štatutárny rez. fond | Ostatné rez. fondy | Účelový rez. fond | | Nerozdelený zisk |
| Zostatok k 31. decembru 2011 | 8 750 | 3 483 | 888 | 599 | - | 1 175 | 1 824 | - | 15 229 | 1 146 | 33 094 |
| Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za rok 2011 | | | | | | 58 | | | 1 088 | (1 146) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | - | | - |
| Dopad fúzie so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. | | | | | | | | | (5) | | (5) |
| Celkový úpiný výsledok | | | | | | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2012 | | | | | | | | | | 3 157 | 3 157 |
| Posledný úpiný výsledok | | | | | | | | | | | 3 157 |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úpinom výsledku | | | 2 028 | | | | | | | | 2 028 |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | (85) | | | | | | | | (85) |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úpinom výsledku | | | 801 | | | | | | | | 801 |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | (53) | | | | | | | | (53) |
| Celkový úpiný výsledok za obdobie | | | 748 | 1 943 | | | | | | | 2 691 |
| Zostatok k 31. decembru 2012 | 8 750 | 3 483 | 1 636 | 2 542 | - | 1 233 | 1 824 | - | 16 312 | 3 157 | 38 937 |
| Transakcie s vlastníkmi spoločnosti, príspevky od a výplaty vlastníkom | | | | | | | | | | | |
| Rozdelenie zisku za rok 2012 | | | | | | 157 | | | 3 000 | (3 157) | - |
| Výplata dividendy | | | | | | | | | (1 763) | | (1 763) |
| Dopad cezhraničnej fúzie so spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. | | | (11) | 23 | | | | 11 611 | 2 | | 11 642 |
| Celkový úpiný výsledok | | | | | | | | | | | |
| Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2013 | | | | | | | | | | 3 170 | 3 170 |
| Posledný úpiný výsledok | | | | | | | | | | | |
| Zmena precenenia realizovateľných cenných papierov vykázaná v poslednom úpinom výsledku | | | | (966) | | | | | | | (966) |
| Precenenie realizovateľných cenných papierov prevedené do výsledku hospodárenia | | | | (184) | | | | | | | (184) |
| Zmena čistej reálnej hodnoty derivátov v zabezpečení peňažných tokov vykázaná v poslednom úpinom výsledku | | | (747) | | | | | | | | (747) |
| Čistá reálna hodnota derivátov v zabezpečení peňažných tokov prevedená do výsledku hospodárenia | | | (27) | | | | | | | | (27) |
| Kurzové rozdiely z konsolidácie zahraničnej pobočky | | | | 685 | | | | | | | 685 |
| Celkový úpiný výsledok za obdobie | | | (774) | (1 150) | | | | | | | (1 239) |
| Zostatok k 31. decembru 2013 | 8 755 | 3 495 | 851 | 1 415 | 685 | 1 390 | 1 824 | 11 611 | 17 551 | 3 170 | 50 747 |

Príloha nekonsolidovanej účtovnej závierky

1. Úvod

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej len „banka“) vznikla cezhraničnou fúziou zlúčením UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s. a nástupníckou spoločnosťou bola UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodujúcim dátumom fúzie bol 1. júl 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. vznikla fúziou zlúčením HVB Bank Czech Republic a.s. a Živnostenskej banky, a.s. k 1. októbru 2006. Všetky práva a záväzky zanikajúcej spoločnosti Živnostenská banka, a.s. prešli na nástupnícku spoločnosť HVB Bank Czech Republic a.s. V roku 2008 banka prevzala imanie spoločnosti HVB Reality CZ, s.r.o. V roku 2009 banka pripravila projekt fúzie so spoločnosťou UniCredit Factoring, s.r.o. Zanikajúcou spoločnosťou bola spoločnosť UniCredit Factoring, s.r.o. a nástupníckou spoločnosťou bola banka. V roku 2012 banka pripravila projekt fúzie zlúčením so spoločnosťou UniCredit CAIB Czech Republic a.s. Táto spoločnosť bola zanikajúcou spoločnosťou a banka sa stala nástupníckou spoločnosťou. Zmeny obchodnej firmy a ostatných skutočností spojených s cezhraničnou fúziou boli zapísané v Obchodnom registri v Prahe oddiel B, vložka 3608 dňa 1. decembra 2013. Hlavným akcionárom banky je UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, ktorá vlastní 99,94% akcií banky. Materskou spoločnosťou celej UniCredit skupiny je UniCredit S.p.A, Miláno.

Sídlo spoločnosti:

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

Po uskutočnení cezhraničnej fúzie pokračuje banka v činnostiach vykonávaných predtým spoločnosťou UniCredit Bank Slovakia a.s. na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Cezhraničná fúzia bola pripravená z dôvodu vytvorenia silnejšieho subjektu schopného riadiť obchodné činnosti na českom, ako aj na slovenskom trhu, ktorý prinesie významné výhody pre skupinu UniCredit, pretože spojením vznikol subjekt, ktorý môže efektívnejšie slúžiť zákazníkom a dosahoval vyššiu rentabilitu vzhľadom na predpokladanú úsporu nákladov a dynamický rast obchodnej činnosti v oboch krajinách. Integrácia umožnila využiť synergické efekty na strane nákladov a výnosov a zároveň dosiahnuť vyváženjšiu kapitálovú štruktúru a optimalizované riadenie likvidity. Ďalej poskytla skupine UniCredit možnosť znížiť zložitosť organizačnej štruktúry a mieru vynakladaného manažérskeho úsilia vďaka vytvoreniu jedného lokálneho manažérskeho tímu sledujúceho oba trhy.

Na účely fúzie banka zvýšila svoje základné imanie. Časť minoritných akcionárov UniCredit Bank Slovakia a.s., uplatnila právo odpredať svoje akcie zanikajúcej banky, ostatní využili právo na výmenu akcií za novo vydané akcie banky. Nástupnícka banka prevzala vlastné imanie zanikajúcej spoločnosti vo výške 11 611 mil. CZK a presunula ho do účelového rezervného fondu v mene EUR, ktorý môže byť použitý výlučne na úhradu straty. Prevzaté významné aktíva a záväzky a ďalšie informácie sú uvedené v bode 43.

Banka je univerzálna banka poskytujúca služby drobného, komerčného a investičného bankovníctva v českých, ako aj v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu prevažne v Českej republike, Slovenskej republike a ďalej v krajinách Európskej únie.

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

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

2. Východiská pre prípravu účtovnej závierky

V roku 2013 banka pripravila projekt cezhraničnej fúzie s UniCredit Bank Slovakia a.s., kde nástupníckou spoločnosťou je banka a zanikajúcou spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. Ako rozhodujúci dátum fúzie bol stanovený 1. júl 2013.

Táto účtovná závierka bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013. Výkaz o úplnom výsledku a výkaz o peňažných tokoch zahŕňa údaje UniCredit Bank Czech Republic, a.s. za obdobie od 1. januára do 30. júna 2013 a údaje za UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013. Výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2013 obsahuje stavy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Uvedené porovnávacie obdobie za rok 2012 zahŕňa údaje samostatnej UniCredit Bank Czech Republic, a.s. k 31. decembru 2012. Banka sa v roku 2013 rozhodla zmeniť štruktúru svojich finančných výkazov z dôvodu zladenia tejto štruktúry so štruktúrou interného reportingového balíčka materskej spoločnosti na účely konsolidácie.

Finančné údaje za rok 2012 boli na účely porovnateľnosti upravené podľa aktuálnej štruktúry.

Táto účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Všetky uvedené údaje sú v miliónoch Kč (mil. Kč), ak nie je uvedené inak. Funkčnou menou banky je česká koruna. Funkčnou menou pobočky v Slovenskej republike je euro. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je česká koruna. Aktíva a záväzky pobočky sú konvertované do prezentačnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Výsledok hospodárenia pobočky je uskutočnený s použitím priemerného kurzu. Výsledný rozdiel z titulu použitia rôznych kurzov je vykázaný v rámci vlastného imania v položke „Kurzové rozdiely zo zahraničnej pobočky“. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania banky.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná a je zostavená podľa požiadaviek zákona č. 563/1991 Zb., o účtovníctve. Konečným vlastníkom banky je UniCredit S.p.A, Miláno, ktorý uskutočňuje konsolidáciu celej skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. Finančné výkazy sú zostavené na princípe reálnej hodnoty, a to pre finančné deriváty, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov a realizovateľné finančné aktíva okrem tých, ktorých ocenenie reálnou hodnotou nie je spoľahlivé. Spôsoby stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v bode 3(b), časť (iv) prílohy. Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené zabezpečovacími nástrojmi proti riziku zmien reálnej hodnoty, sú ocenené reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Ostatné finančné aktíva a záväzky a nefinančné aktíva a záväzky sú ocenené v amortizovaných hodnotách alebo v historických cenách.

3. Významné účtovné metódy

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

(a) Prepočet cudzej meny

Transakcie vyčíslené v cudzej mene (t.j. inej než funkčnej) sú prepočítané na funkčnú menu devízovým kurzom vyhláseným centrálnou bankou a platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách sú prepočítavané do funkčnej meny kurzom platným v deň účtovnej závierky. Nepeňažné aktíva a pasíva v cudzích menách, ktoré sú účtované v historických cenách, sú prepočítavané do funkčnej meny kurzom platným v deň transakcie. Kurzové rozdiely vzniknuté z prepočtu mien sú vykázané vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“.

(b) Finančné nástroje

(i) Klasifikácia

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

Finančné nástroje určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré banka drží predovšetkým na účely tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje sa radia investície do dlhových a akciových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú dohodnuté na účely zabezpečenia. Tieto nástroje sú vykazované v rámci položky „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ či v rámci položky „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Finančné nástroje označené bankou ako oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov pri prvotnom vykázaní v účtovníctve sú súčasťou položky „Finančné aktíva neurčené na obchodovanie“.

Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom (nie však deriváty), ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch. Predstavujú predovšetkým úvery a pohľadávky, kedy banka poskytla dlžníkovi finančné prostriedky na iný účel než s cieľom vytvoriť zisk v krátkodobom horizonte. Ide o úvery a pôžičky poskytnuté bankám a nebankovým klientom a neobchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách.

Aktíva držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevným alebo vopred určeným výnosom a s pevnou splatnosťou, pri ktorých má banka zámer a schopnosť držať ich do ich splatnosti. Tieto aktíva zahŕňajú niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách a rovnako niektoré ďalšie investície do dlhových cenných papierov. Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v položke „Aktíva držané do splatnosti“. *Realizovateľné aktíva* sú finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov, nie sú držané do splatnosti, ani nejde o úvery a pohľadávky. Realizovateľné aktíva zahŕňajú investície do dlhových a akciových nástrojov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere vydané v primárnych emisiách. Realizovateľné aktíva sú vykázané v položke „Realizovateľné cenné papiere“.

(ii) Nadobudnutie finančných aktív

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu banka účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny vo výsledku hospodárenia.

Realizovateľné finančné aktíva sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu. Od momentu uzavretia obchodu banka rovnako účtuje o všetkých zmenách reálnej hodnoty aktíva a vykazuje tieto zmeny v ostatnom úplnom výsledku.

Aktíva držané do splatnosti sú vykázané v účtovníctve banky od momentu zúčtovania obchodu.

O prvotnom nadobudnutí úverov a pohľadávok sa účtuje v momente ich vzniku.

(iii) Ocenenie finančných aktív

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa (v prípade finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov) transakčné náklady. Následne sú všetky finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov

a výnosov a všetky realizovateľné aktíva ocenené reálnou hodnotou. Výnimku tvoria nástroje, ktoré sa neobchodujú na aktívnych trhoch a pre ktoré teda nie je možné určiť spoľahlivo ich reálnu hodnotu. Tieto finančné nástroje sú ocenené obstarávacou cenou zahŕňajúcou transakčné náklady, upravenou o straty zo zníženia hodnoty finančného nástroja.

Všetky úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti sú ocenené v amortizovanej hodnote zahŕňajúcej pomernú časť diskontu alebo ážia a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty aktíva. Ážia a diskonty vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpustené do výnosov, resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

(iv) Princípy stanovenia reálnej hodnoty

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

Pokiaľ sa použije metóda diskontovaných peňažných tokov, sú odhadované budúce peňažné toky založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami, platné k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhovách hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako čiastka, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej závierky. Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, banka zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán.

V súvislosti so situáciou na finančných trhoch v priebehu roka 2012 a 2013 banka venovala zvýšenú pozornosť sledovaniu vývoja jednotlivých trhových faktorov a cien ovplyvňujúcich precenenie všetkých nástrojov v portfóliu banky.

Precenenie dlhopisov v portfóliu banky sa uskutočňuje na dennej báze pomocou dostupných trhových sadziieb, kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý dlhopis sa vyberá skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisu. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisu.

V prípade, že je k danému dlhopisu dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, precenenie sa vypočíta ako ich priemerná hodnota. Zároveň sa uskutočňuje porovnanie medzidenných zmien tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

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

- nastane obnovenie trhových kotácií
- na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov sa upraví kreditný spread konkrétneho dlhopisu
- banka dostane iný signál na zmenu použitého kreditného spreadu
- nastane zmena kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite)
- nastane výrazné zhoršenie likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne banka uskutoční precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (pozri bod 3 g (ii)).

Pri výpočte Value at Risk (VaR) (pozri bod 40) sa aplikuje iný model v systéme riadenia trhových rizík, ktorý slúži na stanovenie volatility kreditného úrokového rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou úrokového swapu.

Ten rozdeľuje riziko na úrokovú (VaR IR) a kreditnú časť (Spread VaR). Tento spread VaR sa vypočíta z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel sa do systému pre riadenie trhových rizík nahráva skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví alebo skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sa mapujú konkrétne cenné papiere a počíta sa volatilita kreditného úrokového rozpätia. V súvislosti so situáciou na finančných trhoch a vývoja kreditných úrokových rozpätí dlhopisov v portfóliu banky nastalo počas roka 2011 premapovanie týchto cenných papierov v systéme pre riadenie trhových rizík tak, aby vypočítaný Spread VaR lepšie odrážal správanie sa daného dlhopisu. To však nemá žiadny vplyv na metódu používanú pri oceňovaní portfólia týchto cenných papierov.

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

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

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje inej než kótovanej ceny obsiahnutej v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív či záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

(v) Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančných aktív na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt ostatných finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia ako „Čistý zisk z aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie“. Úrokový výnos z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt realizovateľných aktív sa vykazujú priamo do posledného úplného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania „Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov“. V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní presunú do výsledku hospodárenia do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov“. Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je vykázaný vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“. Účtovanie o znížení hodnoty realizovateľných aktív je uvedené v bode 3(g) prílohy.

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

(vi) Odúčtovanie

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, že banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného aktíva alebo v prípade, že banka presunie finančné aktívum a tento presun spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Táto situácia môže nastať vtedy, pokiaľ práva už boli uplatnené, premlčané alebo postúpené bankou. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, že nastal jeho zánik.

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

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

(c) Majetkové účasti

Účasti s rozhodujúcim vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu

(t.j. schopnosť banky riadiť finančnú a operatívnu politiku subjektu a tak dosahovať prospech z jeho aktivít). Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Účasti s podstatným vplyvom znamenajú účasť na subjekte, v ktorom banka fakticky alebo právne vykonáva priamo alebo nepriamo podstatný vplyv na riadenie alebo prevádzkovanie subjektu (t.j. schopnosť banky podieľať sa na riadení finančnej a operatívnej politiky subjektu bez schopnosti vykonávať rozhodujúci vplyv). Tento vplyv vyplýva z uvedeného podielu na základnom imaní (viac ako 20 %), alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti. Účasti s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty z titulu zníženia hodnoty týchto účastí.

Majetkové účasti sú vykazované v rámci položky „Majetkové účasti“.

(d) Deriváty

(i) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v momente uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude počas jeho trvania vysoko efektívny,
- efektívnosť zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny počas účtovného obdobia,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V prípade, že derivát zabezpečuje oproti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto ocenenia zabezpečovanej položky i zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výsledku hospodárenia v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt“. Realizované úrokové výnosy a náklady sú vykázané na netto báze v položke „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo položke „Úrokové a obdobné náklady“.

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

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vyústí do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu vykazovaný

v poslednom úplnom výsledku presunutý do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky. V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v poslednom úplnom výsledku zostane vykázaná vo vlastnom imaní a je vykázaná v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykázaná vo vlastnom imaní sa bezodkladne zaúčtuje vo výsledku hospodárenia.

(ii) Vložené deriváty

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

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

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

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

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

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

Banka z titulu peňažnej kompenzácie poskytnutej na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom predaji vykazuje úvery a pohľadávky voči bankám alebo nebankovým klientom vo výške tejto kompenzácie. Tieto úvery a pohľadávky sú evidované ako zabezpečené podkladovým cenným papierom.

V prípade predaja cenného papiera získaného na základe zmluvy o výpožičke cenných papierov alebo zmluvy o spätnom nákupe banka odúčtuje z podsúvahovej evidencie takto nadobudnuté cenné papiere a vykazuje v súvahe záväzok z krátko predaja, ktorý preceňuje na reálnu hodnotu. Tento záväzok je vykázaný v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci pôžičiek a výpožičiek cenných

papierov, ako aj rozdiely medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas transakcie a vykázané vo výsledku hospodárenia ako „Úrokové a obdobné výnosy“ alebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzácia

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

(g) Straty zo zníženia hodnoty

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

(i) Úvery a pohľadávky a aktíva držané do splatnosti

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

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

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok, pri ktorých neboli identifikované náznaky zníženia hodnoty na individuálnej báze, znižujú účtovnú hodnotu portfólia úverov a pôžičiek s rovnakými charakteristikami úverového rizika tak, aby zodpovedali predpokladanej návratnej hodnote portfólia ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií aktív s rovnakými charakteristikami sú stanovené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty“) a s prihliadnutím k úverovému ratingu. Na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie, ktorá sa následne upravuje na obdobie pre tzv. potvrdenie straty, ktoré je definované ako priemerné obdobie od momentu vzniku straty do dátumu potvrdenia straty. Týmto konceptom sa zabezpečí vykázanie iba tých strát, pri ktorých je možné predpokladať, že v portfóliách skutočne ku dňu účtovnej závierky nastali.

Pokiaľ je úver nedobytný, pričom banka podnikla všetky právne kroky na vymożenie dlžnej čiastky a je možné určiť konečnú stratu, úver je odpísaný a strata sa vykáže vo výsledku hospodárenia ako „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Akákoľvek úhrada prijatá v súvislosti s odpísaným úverom je vykázaná vo výsledku hospodárenia ako „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Ak v nasledujúcom účtovnom období nastane zníženie straty zo zníženia hodnoty a tento pokles nastane objektívne v dôsledku udalostí, ktoré nastali po dátume zaúčtovania straty zo zníženia

hodnoty úveru alebo pohľadávky, uskutoční sa odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty proti účtu „Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok“ vo výsledku hospodárenia.

(ii) Realizovateľné aktíva

Ak nastane zníženie hodnoty realizovateľných aktív a ak bol pokles reálnej hodnoty predtým vykázaný v poslednom úplnom výsledku, banka presunie kumulovanú stratu do výsledku hospodárenia do položky „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Ak nastane zníženie hodnoty dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako realizovateľné aktíva a ich predchádzajúce zvýšenie reálnej hodnoty bolo vykázané v poslednom úplnom výsledku, banka odúčtuje zvýšenie reálnej hodnoty vykázané v poslednom úplnom výsledku do výšky straty zo zníženia hodnoty aktíva. Každá ďalšia strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vo výsledku hospodárenia. Pri majetkových cenných papieroch klasifikovaných ako realizovateľné aktíva sú straty zo zníženia hodnoty, o ktorých banka účtovala vo výsledku hospodárenia, ponechané vo výsledku hospodárenia.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

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

Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o opravné položky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisy sa uskutočňujú rovnomerne počas odhadovaného obdobia životnosti. Doby odpisovania (počas odhadovaného obdobia životnosti) pre jednotlivé kategórie hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

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

Pri hmotnom a nehmotnom majetku sa sleduje, či nenastalo zníženie hodnoty alebo skrátenie doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, je účtovná hodnota odpísaná na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia než odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je vyššia z nasledujúcich hodnôt: reálnej hodnoty zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

Zisky a straty z predaja majetku sa odvodzujú od ich účtovnej zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté do prevádzkových výnosov

a nákladov. Náklady na opravy, udržiavanie a technické zhodnotenie drobného rozsahu sú zahrnuté do nákladov v momente, keď nastanú. Technické zhodnotenie prekračujúce zákonné limity je aktivované. Dlhodobý majetok, ktorý banka plánuje predaj do jedného roka, je klasifikovaný ako „Dlhodobé aktíva určené na predaj“. Taký majetok je priradený v hodnote nižšej zo zostatkovej účtovnej hodnoty a predajnej ceny zníženej o náklady súvisiace s predajom.

(i) Lízing

Banka uzavrela predovšetkým zmluvy o operatívnom lízingu. Celkové platby v rámci zmlúv o operatívnom lízingu sú účtované do položky „Všeobecné správne náklady“ rovnomerne počas trvania lízingu. Pokiaľ nastane ukončenie zmluvy o operatívnom lízingu pred koncom trvania doby lízingu, všetky požadované sankčné platby lízingovému prenajímateľovi sú účtované do nákladov v období, kedy nastalo ukončenie lízingu.

(j) Závazky voči bankám a klientom a vydané cenné papiere

Tieto záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote.

(k) Rezervy

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

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

(l) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované vo výsledku hospodárenia do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Úroky z úverov a z vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosy a náklady z úrokov taktiež obsahujú relevantné prvotné transakčné náklady a diskont či prémii medzi obstarávacou cenou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Pokiaľ nenastane jednorazové rozhodnutie managementu, úrokové výnosy z úverov sa účtujú vo výsledku hospodárenia a pri úveroch a pohľadávkach, pri ktorých nastali straty zo zníženia hodnoty (okrem úverov a pohľadávok v konkurze). V týchto prípadoch sú úrokové výnosy súčasťou účtovnej hodnoty, z ktorej sa počítajú straty zo znehodnotenia.

(m) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

poplatky a provízie sú súčasťou efektívneho úrokového výnosu alebo nákladu z finančného nástroja. Poplatky za finančné služby zahŕňujú predovšetkým služby uskutočňovania platobného styku, sprostredkovateľské služby, služby obchodníka s cennými papiermi, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív. Tieto poplatky sa účtujú v momente uskutočnenia alebo dokončenia služby.

(n) Dividendy

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

(o) Zdanenie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z výsledku hospodárenia za účtovné obdobie podľa českých účtovných štandardov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o úľavy na dani a prípadné zápočty. Pohľadávka či záväzok zo splatnej dane sa spočítajú s použitím daňovej sadzby platnej k ultimu roku a vykážu sa v očakávanej čiastke vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, kedy nastane realizácia daňovej pohľadávky či vyrovanie záväzku. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje iba v prípade, že neexistuje pochybnosť o jej ďalšom uplatnení v nasledujúcich účtovných obdobiach.

(p) Vykazovanie podľa segmentov

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

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

Drobné bankovníctvo (retail)/malé podniky zahŕňa predovšetkým nasledujúce produkty a služby – úvery, hypotéky, služby platobného styku vrátane platobných kariet, sporiace a termínované účty.

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

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

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

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

- *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IFRS 11 Spoločné dohody* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IAS 27 (revidovaný v r. 2011) Individuálna účtovná závierka* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- *IAS 28 (revidovaný v r. 2011) Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov* s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardov *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 11 Spoločné dohody* a *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* – prechodné ustanovenia prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013, s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardov *IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka*, *IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách* a *IAS 27 (revidovaný v r. 2011) Individuálna účtovná závierka* – investičné účtovné jednotky, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013, s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 32 Finančné nástroje: zverejnenie* týkajúce sa zápočtu finančných aktív a záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 36 Zníženie hodnoty majetku* týkajúce sa zverejňovania návratnej hodnoty nefinančného majetku prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr,
- úpravy štandardu *IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie* týkajúce sa novácie derivátov a pokračovanie zabezpečovacieho účtovníctva prijaté EÚ dňa 19. decembra s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr.

Nižšie uvedené sú štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ale doposiaľ neprijaté Európskou úniou. Podľa odhadov banky nebude mať dodržiavanie týchto štandardov, úprav existujúcich štandardov a interpretácií v období, kedy budú použité prvýkrát, žiadny významný dopad na účtovnú závierku banky.

- *IFRS 9 Finančné nástroje* zverejnené 13. novembra 2009,
- úpravy štandardu *IAS 19 Zamestnanecké požitky* zverejnené 21. novembra 2013,

- úpravy rôznych štandardov v rámci projektu ročného zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012): *IFRS 2 Úhrady viazané na akcie*, *IFRS 3 Podnikové kombinácie*, *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*, *IFRS 13 Oceňovanie v reálnej hodnote*, *IAS 16 Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*, *IAS 24 Zverejnenie spriaznených osôb* a *IAS 38 Nehmotný majetok* zverejnené 12. decembra 2013,
- úpravy rôznych štandardov v rámci projektu ročného zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 – 2013): *IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva*, *IFRS 3 Podnikové kombinácie*, *IFRS 13 Oceňovanie v reálnej hodnote* a *IAS 40 Investičný nehnuteľný majetok* zverejnené 12. decembra 2013,
- *IFRS 21 Odvody* zverejnené 20. mája 2013.

(f) Transakcie pod spoločnou kontrolou

Podniková kombinácia medzi účtovnými jednotkami alebo podnikmi pod spoločnou kontrolou je takou podnikovou kombináciou, v ktorej sú všetky kombinujúce účtovné jednotky alebo podniky v konečnom dôsledku kontrolované rovnakou stranou alebo stranami pred podnikovou kombináciou, ako aj po podnikovej kombinácii a táto kontrola nie je dočasná. Pre podnikové kombinácie pod spoločnou kontrolou zvolila Banka metódu účtovných hodnôt nadobúdaného podniku. Účtovné politiky kombinujúcich jednotiek sú následne harmonizované. Pri vykázani výsledku a finančnej pozície sa Banka riadi IAS 21, predovšetkým ustanoveniami, ktoré upravujú použitie inej meny vykazovania než funkčnej meny.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (bod 40).

(a) Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

(i) Znehodnotenie

Aktíva účtované v obstarávacej cene sú posudzované z pohľadu znehodnotenia. Pri posudzovaní znehodnotenia na individuálnej báze je návratnosť finančných aktív, predovšetkým pohľadávok, hodnotená samostatne s použitím najlepšieho možného odhadu budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia. Straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze zahŕňajú úverové straty, ktoré sa inherentne nachádzajú v portfóliách úverov s rovnakými rizikovými charakteristikami, pokiaľ existuje objektívny dôkaz o výskyte straty, ale nemožno ju priradiť ku konkrétnym pohľadávkam. Pri odhadovaní straty zo zníženia hodnoty na portfólio báze vedenie banky zohľadňuje faktory ako je úverová kvalita, veľkosť portfólia, koncentrácia úverového rizika a iné ekonomické veličiny. Pri kvantifikácii týchto strát banka stanoví predpoklady svojich modelov

podľa historickej skúsenosti a súčasnej ekonomickej situácie. Presnosť vyčíslenia straty zo znehodnotenia závisí od schopnosti banky odhadovať budúce peňažné toky z jednotlivých pohľadávok a kvality stanovenia parametrov v modeli.

(ii) Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú uvedené v bode 3(b)(iv). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

(b) Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

(i) Klasifikácia finančných aktív a pasív

Účtovné metódy banky podávajú návod, ako a za akých okolností majú byť finančné aktíva a pasíva klasifikované pri prvotnom zaúčtovaní do jednotlivých kategórií; banka potvrdzuje splnenie predpokladov uvedených v bode 3(b)(i).

(ii) Vyhovujúce zabezpečovacie vzťahy

Pri označení finančného nástroja ako zabezpečeného nástroja banka predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas celého obdobia zabezpečovacieho nástroja. Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka predpokladá, že zabezpečené peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné peňažné toky.

(iii) Zmena účtovných metód

Banka počas účtovného obdobia 2013 a v roku 2012 neuskutočnila žiadne zmeny v účtovných metódach.

(iv) Vplyv zmien účtovných štandardov na závierku

Banka počas účtovného obdobia 2013 a v roku 2012 neidentifikovala žiadne zmeny účtovných štandardov, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku banky. Napriek tomu, že počas oboch rokov nastali na finančných trhoch významné zmeny, banka bola stále schopná získať relevantné zdroje na ocenenie svojich finančných investícií v reálnej hodnote (kótované trhové ceny), a preto nemusela presúvať investície medzi jednotlivými kategóriami podľa kvality vstupov na ocenenie (viac pozri bod 42).

5. Čisté úrokové a obdobné výnosy

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | | |
| Vklady v centrálných bankách | 10 | 47 |
| Pohľadávky voči bankám | 104 | 166 |
| Pohľadávky voči klientom | 7 470 | 6 656 |
| Realizovateľné cenné papiere | 1 544 | 1 504 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 7 | – |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov určené na obchodovanie | 41 | 106 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčené na obchodovanie | 36 | 86 |
| Zabezpečovacie deriváty | 475 | 307 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 9 687 | 8 872 |
| Úrokové a obdobné náklady | | |
| Závazky voči centrálnej banke | (1) | – |
| Závazky voči bankám | (183) | (298) |
| Závazky voči klientom | (1 272) | (1 356) |
| Vydané cenné papiere | (1 109) | (1 007) |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | (22) | (27) |
| Úrokové a obdobné náklady | (2 587) | (2 688) |
| Čisté úrokové a obdobné výnosy | 7 100 | 6 184 |

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií | | |
| Z operácií s cennými papiermi | 13 | 45 |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | 447 | 282 |
| Z úverových operácií | 1 303 | 819 |
| Z platobného styku | 632 | 529 |
| Zo správy účtov | 469 | 353 |
| Z platobných kariet | 847 | 703 |
| Ostatné | 52 | 9 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 3 763 | 2 740 |
| Náklady na poplatky a provízie | | |
| Z operácií s cennými papiermi | (1) | (18) |
| Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt | (70) | (137) |
| Z úverových operácií | (199) | (63) |
| Z platobného styku | (19) | (9) |
| Z platobných kariet | (610) | (446) |
| Ostatné | (28) | (11) |
| Náklady na poplatky a provízie | (927) | (684) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 2 836 | 2 056 |

7. Výnosy z dividend

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|---|-----------|-----------|
| Výnosy z dividend | | |
| Z akcií klasifikovaných ako realizovateľné cenné papiere | 1 | 1 |
| Z podielových listov klasifikovaných ako cenné papiere oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov neurčené na obchodovanie | 25 | 51 |
| Celkom výnosy z dividend | 26 | 52 |

8. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie | 19 | 59 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie | 658 | 802 |
| Čistý realizovaný a nere realizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov | 1 081 | 518 |
| Celkom čistý zisk z obchodovania | 1 758 | 1 379 |

9. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|---|-----------|-------------|
| Zabezpečujúce nástroje | 148 | (167) |
| Zabezpečené nástroje | (135) | 153 |
| Celkom čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 13 | (14) |

10. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|------------|-----------|
| Pohľadávky voči klientom | (19) | (3) |
| Realizovateľné cenné papiere | 461 | 90 |
| Vydané dlhové cenné papiere | (10) | (2) |
| Celkom čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov | 432 | 85 |

11. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|---|------------|-----------|
| Dlhové cenné papiere | (2) | 18 |
| Celkom čistý zisk z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov neurčených na obchodovanie | (2) | 18 |

12. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom | (2 139) | (1 467) |
| Rezerva na podsúvahové položky | 79 | 30 |
| Realizovateľné cenné papiere | (69) | 86 |
| Celkom | (2 129) | (1 351) |

13. Správne náklady

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdy a odmeny zamestnancov | (1 792) | (1 462) |
| Sociálne náklady | (613) | (482) |
| Ostatné | (176) | (123) |
| | (2 581) | (2 067) |
| Z toho mzdy a odmeny platené: | | |
| Členom predstavenstva | (79) | (59) |
| Ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu | (121) | (98) |
| | (200) | (157) |
| Ostatné správne náklady | | |
| Nájomné a údržba budov | (461) | (384) |
| Informačné technológie | (1 005) | (760) |
| Reklama a marketing | (339) | (290) |
| Spotreba materiálu | (116) | (67) |
| Audit, právne a poradenské služby | (148) | (179) |
| Administratívne a logistické služby | (292) | (292) |
| Poistenie depozít a obchodov | (289) | (239) |
| Služby | (260) | (310) |
| Ostatné | (374) | (39) |
| | (3 284) | (2 560) |
| Celkom správne náklady | (5 865) | (4 627) |

Nasledujúca tabuľka uvádza zhrnutie záväzkov z operatívneho lízingu:

| 2013 mil. Kč | Splatné do 1 roka | Splatné v 1 až 5 rokoch | Splatné v ďalších rokoch |
|-------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Budúce minimálne platby | 302 | 1 155 | – |
| 2012 mil. Kč | Splatné do 1 roka | Splatné v 1 až 5 rokoch | Splatné v ďalších rokoch |
| Budúce minimálne platby | 292 | 1 122 | – |

Informácie o odmenách viazaných na vlastné imanie sú uvedené v bode 35 prílohy.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|-------|-------|
| Zamestnanci | 3 071 | 1 952 |
| Členovia predstavenstva | 10 | 6 |
| Členovia dozornej rady | 6 | 3 |
| Ostatní členovia vedenia priamo podriadení predstavenstvu | 52 | 25 |

Údaje predstavujú súčet priemerného počtu zamestnancov českej centrály za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 a priemerného počtu zamestnancov slovenskej pobočky za obdobie od 1. júla do 31. decembra 2013.

14. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|-------------|-------------|
| Prijaté nájomné | 33 | 20 |
| Použitie rezerv (pozri bod 26 b) | – | 10 |
| Ostatné výnosy | 33 | 13 |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy | 66 | 43 |
| Ostatné dane | – | (10) |
| Pokuty a penále | (9) | (7) |
| Ostatné | (36) | (12) |
| Celkom ostatné prevádzkové náklady | (45) | (29) |
| Celkom ostatné prevádzkové výnosy a náklady | 21 | 14 |

15. Peniaze a peňažné prostriedky

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Pokladničná hotovosť | 3 792 | 1 657 |
| Ostatné vklady v centrálnych bankách | 177 | 5 |
| Celkom | 3 969 | 1 662 |

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle likvidné prostriedky. V nadväznosti na zmenu štruktúry výkazov (opísané v kapitole 2) nastala i zmena štruktúry hotovosti a rýchle likvidných prostriedkov – tieto v pôvodnej štruktúre obsahovali aj povinné minimálne rezervy, v novej štruktúre sú tieto rezervy vykázané v rámci „Pohľadávok voči bankám“.

16. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov alebo výnosov

(a) Určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 4 426 | 12 | – | 4 438 |
| Akcie | 23 | – | – | 23 |
| Deriváty | 32 | 4 416 | – | 4 448 |
| Celkom | 4 481 | 4 428 | – | 8 909 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 3 079 | 24 | – | 3 103 |
| Akcie | 4 | – | – | 4 |
| Deriváty | 22 | 4 554 | 1 | 4 577 |
| Celkom | 3 105 | 4 578 | 1 | 7 684 |

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Verejná správa | 4 438 | 3 103 |
| Akcie | | |
| Finančné služby | 16 | – |
| Ostatné | 7 | 4 |
| Celkom | 4 461 | 3 107 |

(b) Neurčené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 99 | 6 466 | – | 6 565 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Celkom | 99 | 6 466 | – | 6 565 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 1 840 | 5 235 | – | 7 075 |
| Akcie | – | – | – | – |
| Celkom | 1 840 | 5 235 | – | 7 075 |

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Finančné služby | – | 965 |
| Verejná správa | 6 371 | 5 916 |
| Ostatné | 194 | 194 |
| Celkom | 6 565 | 7 075 |

17. Realizovateľné cenné papiere

Banka mala v držbe ku koncu roka 2011 v portfóliu realizovateľných cenných papierov grécke štátne dlhopisy v nominálnej hodnote 120 mil. EUR. V marci 2012 sa banka zúčastnila na reštrukturalizácii gréckych dlhopisov v rámci dohody so súkromnými veriteľmi a nové cenné papiere boli následne predané. Dopad tejto transakcie na výkaz o úplnom výsledku za rok 2012 je vidieť v bode 12 tejto prílohy. Banka nemá v držbe vo svojich portfóliách žiadne talianske, španielske, írské, portugalské či grécke štátne dlhopisy.

(a) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 48 693 | 23 452 | 4 | 72 149 |
| Akcie | – | 2 248 | 138 | 2 386 |
| Celkom | 48 693 | 25 700 | 142 | 74 535 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Dlhové cenné papiere | 39 796 | 31 029 | – | 70 825 |
| Akcie | – | 2 200 | 20 | 2 220 |
| Celkom | 39 796 | 33 229 | 20 | 73 045 |

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Bankovníctvo | 10 827 | 12 010 |
| Vlády a centrálné banky | 56 605 | 50 997 |
| Ostatné | 4 717 | 7 818 |
| Akcie | | |
| Investičné fondy | 2 248 | 2 200 |
| Ostatné | 138 | 20 |
| Celkom | 74 535 | 73 045 |

(c) Majetkové účasti

| Obchodná firma | Sídlo | Dátum obstarania | Obstarávacia cena | Čistá účtovná hodnota 2013 | Čistá účtovná hodnota 2012 | Podiel banky k 31. 12. 2013 | Podiel banky k 31. 12. 2012 |
|---|-------|------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. (bankový register) | Praha | 10. 10. 2001 | 0,24 | 0,24 | 0,24 | 20 % | 20 % |
| Celkom | | | 0,24 | 0,24 | 0,24 | – | – |

18. Cenné papiere držané do splatnosti

(a) Podľa typu cenného papiera

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | 1 128 | – |
| Akcie | – | – |
| Celkom | 1 128 | – |

(b) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Dlhové cenné papiere | | |
| Vlády a centrálné banky | 189 | – |
| Ostatné | 939 | – |
| Celkom | 1 128 | – |

19. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty | 5 328 | 3 522 |
| Termínované vklady | 30 651 | 13 300 |
| Úvery | 856 | 322 |
| Repo operácie (pozri bod 36) | 29 140 | 15 028 |
| Povinné minimálne rezervy | 5 485 | 4 468 |
| Celkom | 71 460 | 36 641 |

(b) Úvery osobitného charakteru (podriadené)

Banka v roku 2004 poskytla podriadený úver inej banke vo výške 7 500 tis. EUR, ktorého zostatok k 31. decembru 2013 sa rovnal 206 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 189 mil. Kč). Úver má zmluvnú splatnosť 10 rokov. Úrokové obdobie možno zvoliť v rozsahu jedného až šiestich mesiacov, úroková sadzba je odvodená od príslušnej sadzby EURIBOR.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Česká republika | 50 791 | 27 146 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 19 271 | 8 122 |
| Ostatné | 1 398 | 1 373 |
| Celkom pohľadávky voči bankám | 71 460 | 36 641 |

20. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

| mil. Kč | Bez znehodnotenia | So znehodnotením | Celkom |
|-------------------------------|-------------------|------------------|----------------|
| 31. december 2013 | | | |
| Bežné účty | 31 247 | 1 625 | 32 872 |
| Repo operácie (pozri bod 36) | 12 | – | 12 |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 62 450 | 3 910 | 66 360 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 56 864 | 4 456 | 61 320 |
| Kreditné karty | 3 951 | 492 | 4 443 |
| Faktoring | 1 734 | 20 | 1 754 |
| Ostatné úvery | 118 169 | 5 015 | 123 184 |
| Celkom | 274 427 | 15 518 | 289 945 |
| 31. december 2012 | | | |
| Bežné účty | 17 046 | 838 | 17 884 |
| Repo operácie (pozri bod 36) | 21 | – | 21 |
| Rezidentské hypotekárne úvery | 36 109 | 2 945 | 39 054 |
| Ostatné hypotekárne úvery | 55 198 | 2 999 | 58 197 |
| Kreditné karty | 657 | 206 | 863 |
| Faktoring | 2 475 | 35 | 2 510 |
| Ostatné úvery | 64 484 | 1 702 | 66 186 |
| Celkom | 175 990 | 8 725 | 184 715 |

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty

| mil. Kč | Hrubá hodnota | Straty identifikované jednotlivito | Straty identifikované portfóliovo | Čistá hodnota |
|--------------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Štandardné | 275 413 | – | (986) | 274 427 |
| Sledované | 10 155 | (756) | – | 9 399 |
| Neštandardné | 4 829 | (1 282) | – | 3 547 |
| Pochybné | 2 612 | (1 581) | – | 1 031 |
| Stratové | 7 064 | (5 523) | – | 1 541 |
| Celkom | 300 073 | (9 142) | (986) | 289 945 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Štandardné | 177 023 | – | (1 032) | 175 991 |
| Sledované | 4 846 | (390) | – | 4 456 |
| Neštandardné | 4 254 | (898) | – | 3 356 |
| Pochybné | 769 | (495) | – | 274 |
| Stratové | 5 154 | (4 516) | – | 638 |
| Celkom | 192 046 | (6 299) | (1 032) | 184 715 |

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez znehodnotenia | | |
| Interný rating 1 | 2 896 | 4 214 |
| Interný rating 2 | 20 113 | 9 137 |
| Interný rating 3 | 29 504 | 25 894 |
| Interný rating 4 | 79 399 | 44 499 |
| Interný rating 5 | 71 005 | 46 097 |
| Interný rating 6 | 51 415 | 35 312 |
| Ostatné ratingové stupne | 17 012 | 10 098 |
| Pohľadávky bez ratingu | 4 069 | 1 772 |
| Celkom | 275 413 | 177 023 |
| Pohľadávky so znehodnotením | 24 660 | 15 023 |
| Celkom | 300 073 | 192 046 |

Banka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých banka svoje pohľadávky zaraďuje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých banka stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia atď.). Banka posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, banka meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcou peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri korporátnych klientoch individuálne, pri retailových klientoch s použitím zodpovedajúceho modelu.

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

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|----------------|----------------|
| Pohľadávky bez znehodnotenia po splatnosti v hrubej hodnote | | |
| Do splatnosti | 274 628 | 176 413 |
| 1–30 dní po splatnosti | 785 | 607 |
| 31–90 dní po splatnosti | – | 1 |
| 91–180 dní po splatnosti | – | 1 |
| Viac než 180 dní po splatnosti | – | 1 |
| Celkom | 275 413 | 177 023 |

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Finančné inštitúcie | 21 654 | 18 231 |
| Nefinančné podniky | 195 484 | 129 098 |
| Vládny sektor | 1 145 | 785 |
| Fyzické osoby a ostatné | 71 662 | 36 601 |
| Celkom | 289 945 | 184 715 |

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

| mil. Kč | Štandardné | Sledované | Neštandardné | Pochybné | Stratové | Celkom |
|----------------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| K 31. decembru 2013 | | | | | | |
| Bankové a obdobné záruky | 11 635 | 17 | 214 | – | – | 11 866 |
| Záložné právo | 76 449 | 2 735 | 1 611 | 382 | 1 253 | 82 430 |
| Záruky spoločností | 3 112 | 13 | – | – | 5 | 3 130 |
| Ostatné zabezpečenia | 15 872 | 245 | 86 | 210 | 245 | 16 658 |
| Nezabezpečené | 168 345 | 7 145 | 2 918 | 2 020 | 5 561 | 185 989 |
| Celkom | 275 413 | 10 155 | 4 829 | 2 612 | 7 064 | 300 073 |

| mil. Kč | Štandardné | Sledované | Neštandardné | Pochybné | Stratové | Celkom |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|--------------|----------------|
| K 31. decembru 2012 | | | | | | |
| Bankové a obdobné záruky | 11 087 | 10 | 305 | – | – | 11 402 |
| Záložné právo | 40 484 | 653 | 356 | 108 | 423 | 42 024 |
| Záruky spoločností | 1 709 | – | – | – | – | 1 709 |
| Ostatné zabezpečenia | 5 694 | 71 | 17 | 105 | 143 | 6 030 |
| Nezabezpečené | 118 049 | 4 112 | 3 576 | 556 | 4 588 | 130 881 |
| Celkom | 177 023 | 4 846 | 4 254 | 769 | 5 154 | 192 046 |

Položka „Nezabezpečené“ obsahuje okrem iného pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam v nominálnej hodnote 53 035 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 39 238 mil. Kč). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie; hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Česká republika | 187 317 | 170 538 |
| Ostatné krajiny Európskej únie | 95 452 | 7 916 |
| Ostatné | 7 176 | 6 261 |
| Celkom | 289 945 | 184 715 |

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odboru činnosti

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Služby v oblasti nehnuteľností | 66 730 | 53 639 |
| Finančné služby | 21 654 | 18 231 |
| Veľkoobchod | 20 918 | 11 921 |
| Domácnosti | 69 504 | 35 495 |
| Maloobchod | 4 613 | 3 521 |
| Lízing a prenájom | 1 996 | 1 103 |
| Automobilový priemysel | 5 425 | 5 717 |
| Energetický priemysel | 30 400 | 15 816 |
| Ostatné | 68 705 | 39 272 |
| Celkom pohľadávky voči klientom | 289 945 | 184 715 |

(g) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

| mil. Kč | |
|---|-----------------|
| Zostatok k 1. januáru 2012 | (6 319) |
| Tvorba počas roka | (2 368) |
| Rozpustenie počas roka | 895 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (1 473) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 441 |
| Kurzové rozdiely | 20 |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2012 | (7 331) |
| Zostatok k 1. januáru 2013 | (7 331) |
| Prírastok z titulu fúzie | (1 968) |
| Tvorba počas roka | (3 355) |
| Rozpustenie počas roka | 1 216 |
| Vplyv na výsledok hospodárenia | (2 139) |
| Odpísané pohľadávky – použitie | 1 352 |
| Kurzové rozdiely | (42) |
| Celkom straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2013 | (10 128) |

21. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|------------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 439 | – | 439 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 897 | – | 2 897 |
| Celkom | – | 3 336 | – | 3 336 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 592 | – | 592 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 4 082 | – | 4 082 |
| Celkom | – | 4 674 | – | 4 674 |

22. Hmotný majetok

Zmeny hmotného majetku

| mil. Kč | Budovy a pozemky | Kancelárske vybavenie | IT vybavenie | Ostatné | Celkom |
|--|---------------------|--------------------------|-----------------|-----------|--------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2012 | 2 212 | 290 | 517 | 111 | 3 130 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2012 | (1 309) | (223) | (429) | (47) | (2 008) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2012 | 903 | 67 | 88 | 64 | 1 122 |
| Prírastky | 81 | 25 | 42 | 346 | 494 |
| Úbytky | – | – | – | – | – |
| Odpisy | (93) | (14) | (38) | (10) | (155) |
| Presuny do aktív držaných na predaj | (17) | – | – | (1) | (18) |
| Ostatné | – | (5) | – | (353) | (358) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2012 | 874 | 73 | 92 | 46 | 1 085 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2012 | 2 159 | 227 | 411 | 86 | 2 883 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2012 | (1 285) | (154) | (319) | (40) | (1 798) |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2013 | 2 159 | 227 | 411 | 86 | 2 883 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2013 | (1 285) | (154) | (319) | (40) | (1 798) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2013 | 874 | 73 | 92 | 46 | 1 085 |
| Prírastky z titulu fúzie | 787 | 44 | 65 | – | 896 |
| Prírastky | 27 | 4 | 44 | 98 | 173 |
| Úbytky | – | – | – | (104) | (104) |
| Odpisy | (90) | (39) | (45) | (20) | (194) |
| Presuny do aktív držaných na predaj | – | – | – | – | – |
| Ostatné a kurzové rozdiely | 51 | 6 | – | 4 | 61 |
| Zostatková cena k 31. decembru 2013 | 1 649 | 88 | 156 | 24 | 1 917 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2013 | 3 681 | 503 | 694 | 30 | 4 908 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013 | (2 032) | (415) | (538) | (6) | (2 991) |

Straty zo zníženia hodnoty k 31. decembru 2013 vo výške 250 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 250 mil. Kč) predstavujú zníženie zostatkovej hodnoty budov v dôsledku nižšej reálnej hodnoty budov oproti účtovnej zostatkovej cene.

23. Nehmotný majetok

Zmeny nehmotného majetku

| mil. Kč | Software | Ostatné | Celkom |
|--|-----------|----------|-----------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2012 | 5 | 5 | 10 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2012 | (5) | (5) | (10) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2012 | – | – | – |
| Prírastky | 2 | – | 2 |
| Úbytky | – | – | – |
| Odpisy | – | – | – |
| Zostatková cena k 31. decembru 2012 | 2 | – | 2 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2012 | 7 | 5 | 12 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2012 | (5) | (5) | (10) |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2013 | 7 | 5 | 12 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 1. januáru 2013 | (5) | (5) | (10) |
| Zostatková cena k 1. januáru 2013 | 2 | – | 2 |
| Prírastky z titulu fúzie | 33 | 1 | 34 |
| Prírastky | 4 | – | 4 |
| Úbytky | – | – | – |
| Odpisy | (28) | – | (28) |
| Zostatková cena k 31. decembru 2013 | 11 | 1 | 12 |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2013 | 16 | 6 | 22 |
| Opravné položky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2013 | (5) | (5) | (10) |

24. Ostatné aktíva

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Náklady a príjmy budúcich období | 251 | 178 |
| Poskytnuté zálohy v súvislosti s dotáciou bankomatov a pokladní | 1 023 | 984 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 203 | 136 |
| Pohľadávky z cenných papierov | 3 | 11 |
| Prechodné účty | 535 | 625 |
| Celkom | 2 015 | 1 934 |
| Straty zo zníženia hodnoty ostatných aktív | (22) | (11) |
| Čisté ostatné aktíva | 1 993 | 1 923 |

25. Dlhodobé aktíva určené na predaj

Počas roka 2012 banka reklasifikovala budovy v zostatkovej hodnote 18 mil. Kč z položky „Hmotného majetku“ do položky „Dlhodobé aktíva určené na predaj“ a tieto budovy boli predané v prvej polovici roka 2013. Strata z predaja bola vykázaná v položke „Zisk/strata z predaja nefinančných aktív“.

26. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Bežné účty | 4 197 | 8 466 |
| Úvery | 13 807 | 9 033 |
| Termínované vklady | 19 336 | 4 972 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 12 454 | 11 759 |
| Ostatné | 4 | – |
| Celkom | 49 798 | 34 230 |

27. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Bežné účty | 233 269 | 155 559 |
| Termínované vklady | 59 233 | 34 497 |
| Repo operácie (pozri bod 37) | 11 827 | 2 959 |
| Ostatné | 1 969 | 2 105 |
| Celkom | 306 298 | 195 120 |

28. Vydané dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hypotekárne záložné listy | 29 853 | 21 591 |
| Štruktúrované dlhopisy | 4 990 | 4 558 |
| Bezakupónové dlhopisy | 5 176 | 6 592 |
| Iné emitované dlhové cenné papiere | 3 022 | 3 453 |
| Celkom | 43 041 | 36 194 |

Štruktúrované dlhopisy obsahujú vnorené opcie – menové, akciové, komoditné alebo úrokové, v celkovej nominálnej hodnote 5 236 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 5 605 mil. Kč). Kladná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 20 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2012: 22 mil. Kč), záporná reálna hodnota týchto derivátov vo výške 180 mil. Kč je vykázaná v položke „Finančné záväzky určené na obchodovanie“ (k 31. decembru 2012: 169 mil. Kč).

29. Finančné záväzky určené na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|-----------------------------|------------|--------------|----------|--------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Záväzky z krátkych predajov | 858 | – | – | 858 |
| Deriváty | – | 4 530 | – | 4 530 |
| Celkom | 858 | 4 530 | – | 5 388 |

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|-----------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|
| 31. decembra 2012 | | | | |
| Závazky z krátkych predajov | 1 532 | – | – | 1 532 |
| Deriváty | – | 4 417 | 7 | 4 424 |
| Celkom | 1 532 | 4 417 | 7 | 5 956 |

30. Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

| mil. Kč | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|------------------------------|----------|--------------|----------|--------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 905 | – | 905 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 2 252 | – | 2 252 |
| Celkom | – | 3 157 | – | 3 157 |
| 31. december 2012 | | | | |
| Zabezpečenie reálnych hodnôt | – | 799 | – | 799 |
| Zabezpečenie peňažných tokov | – | 1 846 | – | 1 846 |
| Celkom | – | 2 645 | – | 2 645 |

31. Ostatné pasíva

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Výnosy a výdavky budúcich období | 825 | 609 |
| Závazky z obchodného styku | 147 | 39 |
| Nezúčtované obchody s cennými papiermi | 80 | 2 |
| Prechodné účty | 3 109 | 2 892 |
| Ostatné | 82 | 35 |
| Celkom ostatné pasíva | 4 243 | 3 577 |

32. Rezervy

Rezervy tvoria nasledujúce položky:

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám | 1 129 | 611 |
| Ostatné rezervy | 606 | 416 |
| Súdne spory | 77 | 57 |
| Nečerpaná dovolenka a bonusy | 515 | 311 |
| Ostatné | 14 | 48 |
| Celkom rezervy | 1 735 | 1 027 |

(a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

| mil. Kč | |
|--|--------------|
| Zostatok k 1. januáru 2012 | 641 |
| Tvorba počas roka | 131 |
| Rozpustenie počas roka | (161) |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2012 | 611 |
| | |
| Zostatok k 1. januáru 2013 | 611 |
| Prírastok z titulu fúzie | 565 |
| Tvorba počas roka | 163 |
| Rozpustenie počas roka | (242) |
| Ostatné – kurzové rozdiely | 32 |
| Celkom rezervy k podsúvahovým úverovým položkám k 31. decembru 2013 | 1 129 |

(b) Ostatné rezervy

| mil. Kč | Súdne spory | Nečerpaná dovolenka a bonusy | Ostatné | Celkom |
|---|-------------|------------------------------|-----------|------------|
| Zostatok k 1. januáru 2012 | 88 | 293 | 107 | 488 |
| Tvorba počas roka | 1 | 310 | – | 311 |
| Použitie počas roka | (10) | (287) | (57) | (354) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | (22) | (5) | (2) | (29) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2012 | 57 | 311 | 48 | 416 |
| | | | | |
| Zostatok k 1. januáru 2013 | 57 | 311 | 48 | 416 |
| Prírastok z titulu fúzie | 9 | 7 | 145 | 161 |
| Tvorba počas roka | 11 | 524 | 14 | 549 |
| Použitie počas roka | – | (241) | (174) | (415) |
| Rozpustenie nepotrebných rezerv a ostatné | – | (86) | (19) | (105) |
| Celkom ostatné rezervy k 31. decembru 2013 | 77 | 515 | 14 | 606 |

33. Daň z príjmov

(a) Daň vo výsledku hospodárenia

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Splatná daň – bežné obdobie | (767) | (654) |
| Splatná daň – minulé obdobie (úprava odhadu) | – | (7) |
| Celkom splatná daň | (767) | (661) |
| Odložená daň | (19) | 124 |
| Celkom daň z príjmov | (786) | (537) |

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

| mil. Kč | 2013 | 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením | 3 956 | 3 694 |
| Daň vypočítaná pri použití sadzby 19 % | (752) | (702) |
| Vplyvy minulých rokov | (17) | 4 |
| Vplyvy príjmov zo zahraničia | – | (1) |
| Výnosy nepodliehajúce zdaneniu | 248 | 237 |
| Daňovo neodpočítateľné náklady | (179) | (198) |
| Zmena stavu odloženej dane vo výsledku hospodárenia | (19) | 124 |
| Ostatné | (67) | (1) |
| Celkom daň z príjmov | (786) | (537) |

Efektívna daňová sadzba banky je 19,9 % (za rok 2012: 14,5 %).

(b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

Banka zaplatila na zálohách dane z príjmu 391 mil. Kč (za rok 2012: 411 mil. Kč) a vykazuje pohľadávku z dane z príjmu vo výške 210 mil. (k 31. decembru 2012 bol vykázaný záväzok vo výške 253 mil. Kč).

(c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

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

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky z titulu dane z príjmu platenej rovnakej daňovej inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii. V prípade daňovej inštitúcie v Slovenskej republike tak vychádza čistá odložená daňová pohľadávka a v prípade daňovej inštitúcie v Českej republike vychádza čistý odložený daňový záväzok. Čistá odložená pohľadávka vykázaná k 31. decembru 2012 je voči daňovej inštitúcii v Českej republike.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude plne realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2013 na základe súčasnej a očakávanej budúcej úrovne zdaniteľného zisku.

(i) Čistá odložená daňová pohľadávka

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | | 31. 12. 2012 | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 33 | – | 79 | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov | 609 | – | 310 | – |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | – | – | – | (7) |
| Ostatné | 2 | – | 3 | – |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | 6 | – | – | – |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (7) | – | – |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 650 | (7) | 392 | (7) |
| Čistá odložená daňová pohľadávka | 643 | – | 385 | – |

Banka ďalej eviduje odloženú daňovú pohľadávku z titulu rozdielu zostatkových cien hmotného majetku vplyvom technického zhodnotenia a zo straty zo zníženia hodnoty budov v celkovej výške 164 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 280 mil. Kč), ktorú z dôvodu opatrnosti nevykazuje.

(ii) Čistý odložený daňový záväzok

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | | 31. 12. 2012 | |
|---|----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok | Odložená daňová pohľadávka | Odložený daňový záväzok |
| Nedaňové rezervy | 82 | – | – | – |
| Straty zo zníženia hodnoty úverov | 240 | – | – | – |
| Rozdiel zostatkových cien majetku | – | (9) | – | – |
| Ostatné | – | – | – | – |
| Fond z precenenia zabezpečovacích nástrojov | – | (205) | – | (384) |
| Fond z precenenia realizovateľných cenných papierov | – | (323) | – | (586) |
| Odložený daňový záväzok/pohľadávka | 322 | (537) | – | (970) |
| Čistý odložený daňový záväzok | – | (215) | – | (970) |

34. Základné imanie a emisné ážio

Registrované, upísané a plne splatené základné imanie banky k 31. decembru 2013 sa rovnalo 8 755 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 8 750 mil. Kč).

(a) Zloženie akcionárov banky

| Názov | Sídlo | Menovitá hodnota akcií v mil. Kč | Emisné ážio v mil. Kč | Podiel na základnom imaní v % |
|-----------------------------------|---------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| K 31. decembru 2013 | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň | Rakúsko | 8 750 | 3 483 | 99,94 |
| Minoritní akcionári | | 5 | 12 | 0,06 |
| Celkom | | 8 755 | 3 495 | 100,00 |
| K 31. decembru 2012 | | | | |
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň | Rakúsko | 8 750 | 3 483 | 100,00 |
| Celkom | | 8 750 | 3 483 | 100,00 |

(b) Analýza základného imania banky:

| | 31. 12. 2013 Počet akcií | 31. 12. 2013 mil. Kč | 31. 12. 2012 Počet akcií | 31. 12. 2012 mil. Kč |
|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Kmeňové akcie po 16 320 000 Kč | 100 | 1 632 | 100 | 1 632 |
| Kmeňové akcie po 13 375 000 Kč | 200 | 2 675 | 200 | 2 675 |
| Kmeňové akcie po 10 000 Kč | 436 500 | 4 365 | 436 500 | 4 365 |
| Kmeňové akcie po 7 771 600 Kč | 10 | 78 | 10 | 78 |
| Kmeňové akcie po 46 Kč | 106 563 | 5 | – | – |
| Celkom základné imanie | | 8 755 | | 8 750 |

Akcie sú prevoditeľné so súhlasom valného zhromaždenia banky. S kmeňovými akciami sa spája právo podieľať sa na riadení banky a právo na podiel na zisku. Banka nemala v držbe k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 žiadne vlastné akcie.

35. Odmeny viazané na vlastné imanie

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

36. Nerozdelený zisk a rezervné fondy

Rozdelenie rezervných fondov je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Štatutárny rezervný fond | 1 390 | 1 233 |
| Ostatné rezervné fondy | 1 824 | 1 824 |
| Účelový rezervný fond | 11 611 | – |
| Nerozdelený zisk | 17 551 | 16 312 |
| Celkom | 32 376 | 19 369 |

Banka vytvára zákonom stanovený rezervný fond (súčasť položky „Rezervné fondy“) z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok, v ktorom po prvýkrát zisk vytvorí, a to vo výške aspoň 20 % čistého zisku, avšak nie viac než 10 % z hodnoty základného imania spoločnosti. Tento fond sa ročne dopĺňa o 5 % z čistého zisku až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Takto vytvorený rezervný fond môže byť až do výšky 20 % základného imania použitý iba na úhradu straty. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo.

Nad rámec zákonom stanoveného rezervného fondu je predstavenstvo oprávnené v zmysle platných právnych predpisov vytvárať fondy na krytie špecifických rizík spoločností, prípadne ďalšie fondy. Predstavenstvo rovnako rozhoduje o použití prostriedkov z týchto fondov. V rámci cezhraničnej fúzie bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 6 058 mil. Kč, rezervný fond UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 1 166 mil. Kč a nerozdelený zisk UniCredit Bank Slovakia a.s. vo výške 4 387 mil. Kč presunutý do účelového rezervného fondu v mene EUR. Tento účelový rezervný fond možno použiť iba na úhradu straty banky.

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

(a) Reverzné repo operácie

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám | 29 140 | 15 028 |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | 28 567 | 14 993 |
| Pohľadávky voči klientom | 12 | 21 |
| Reálna hodnota prijatých cenných papierov | 11 | 21 |

Cenné papiere prijaté ako zabezpečenie v rámci reverzných repo operácií vo výške 8 054 mil. Kč sú ďalej poskytnuté ako zabezpečenie v rámci repo operácií.

(b) Repo operácie

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky voči bankám | 12 454 | 11 759 |
| Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov | 11 678 | 12 192 |
| Závazky voči klientom | 11 827 | 2 959 |
| Reálna hodnota poskytnutých cenných papierov | 12 264 | 2 957 |

38. Podmienené záväzky, podmienené aktíva a finančné deriváty

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

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2013 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy (pozri bod 32 prílohy). Okrem týchto sporov banka čelila právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej obchodnej činnosti. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych jednaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Zdanenie

Česká daňová legislatíva sa počas posledných niekoľkých rokov významne zmenila. Mnoho problematických častí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je zjavné, aký výklad môže finančný úrad

zvoliť. Dôsledky tejto neistoty nie sú kvantifikovateľné a môžu sa riešiť iba za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo pokiaľ bude k dispozícii oficiálny výklad.

Záväzky zo záruk a úverových príslubov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslubov. Prísľuby úverov vydané bankou zahŕňajú vydané prísluby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné prísluby sú bankou vydané prísluby úverov alebo záruk, ktoré banka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné prísluby predstavujú záväzok banky poskytnúť úver alebo vystaviť záruku, ktorých plnenie je viazané na splnení zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle banky. Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že banka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú obdobné riziko ako úvery a preto k nim banka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy). Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok banky, vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie,

ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Banka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 40 prílohy).

Banka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na pokrytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2013 bola celková čiastka týchto rezerv 1 129 mil. Kč (k 31. decembru 2012: 611 mil. Kč), pozri bod 32 (a) prílohy.

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Akreditívy a finančné záruky | 40 470 | 29 167 |
| Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce) | 101 076 | 78 108 |
| Celkom | 141 546 | 107 275 |

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

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|----------------|----------------|
| Dlhopisy | 432 671 | 239 140 |
| Akcie | 211 831 | 161 055 |
| Depozitné zmenky | 18 063 | 23 442 |
| Celkom aktíva prevzaté do správy, do úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie | 662 565 | 423 637 |

(b) Podmienené aktíva

K 31. decembru 2013 mala banka možnosť čerpať úverový rámec od Európskej investičnej banky (EIB) vo výške 3 675 mil. Kč (134 mil. EUR) s maximálnou splatnosťou 12 rokov od dátumu načerpania. Táto linka je účelovo viazaná na refinancovanie úverov spĺňajúcich podmienky EIB a bude čerpaná počas roka 2014.

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

| mil. Kč | Nominálna hodnota | Kladná reálna hodnota | Záporná reálna hodnota |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 31. december 2013 | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC) | | | |
| Opce | 46 923 | 716 | (697) |
| Úrokové swapy | 200 730 | 2 916 | (2 797) |
| Úrokové forwardy (FRA) | 1 000 | – | (1) |
| Cross currency swapy | 15 684 | 54 | (640) |
| Termínované menové operácie | 69 963 | 688 | (355) |
| Ostatné nástroje | 2 276 | 42 | (40) |
| Celkom | 336 576 | 4 416 | (4 530) |
| Nástroje určené na obchodovanie – burza | | | |
| Futures | 1 070 | 32 | – |
| Celkom nástroje určené na obchodovanie | 337 646 | 4 448 | (4 530) |
| Zabezpečovacie nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 138 476 | 3 221 | (2 477) |
| Cross currency swapy | 26 688 | 115 | (680) |
| Celkom zabezpečovacie nástroje | 165 164 | 3 336 | (3 157) |

| mil. Kč | Nominálna hodnota | Kladná reálna hodnota | Záporná reálna hodnota |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|
| 31. december 2012 | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie – medzibankový trh (OTC) | | | |
| Opcie | 41 895 | 548 | (523) |
| Úrokové swapy | 138 228 | 3 821 | (3 616) |
| Úrokové forwardy (FRA) | 2 045 | – | (4) |
| Cross currency swapy | 40 399 | 66 | (92) |
| Termínované menové operácie | 7 481 | 115 | (184) |
| Ostatné nástroje | 1 879 | 5 | (5) |
| Celkom | 231 927 | 4 555 | (4 424) |
| Nástroje určené na obchodovanie – burza | | | |
| Futures | 1 420 | 22 | – |
| Celkom nástroje určené na obchodovanie | 233 347 | 4 577 | (4 424) |
| Zabezpečovacie nástroje | | | |
| Úrokové swapy | 91 173 | 4 524 | (2 448) |
| Cross currency swapy | 31 606 | 150 | (197) |
| Celkom zabezpečovacie nástroje | 122 779 | 4 674 | (2 645) |

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

| mil. Kč | Do 1 roka | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Celkom |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 31. december 2013 | | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie | | | | |
| Úrokové | 46 673 | 121 975 | 46 309 | 214 957 |
| Akciové | 82 | 5 183 | 2 767 | 8 032 |
| Menové | 90 183 | 9 945 | 11 183 | 111 311 |
| Ostatné | 1 520 | 756 | – | 2 276 |
| Celkom | 138 458 | 137 859 | 60 259 | 336 576 |
| Zabezpečovacie nástroje | | | | |
| Úrokové | 24 146 | 66 190 | 48 140 | 138 476 |
| Menové | 6 078 | 7 564 | 13 046 | 26 688 |
| Celkom | 30 224 | 73 754 | 61 186 | 165 164 |

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

| mil. Kč | Do 1 roka | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Celkom |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 31. december 2012 | | | | |
| Nástroje určené na obchodovanie | | | | |
| Úrokové | 27 890 | 80 490 | 46 364 | 154 744 |
| Akciové | 2 348 | 2 221 | 538 | 5 107 |
| Menové | 53 804 | 10 496 | 5 897 | 70 197 |
| Ostatné | 70 | 1 809 | – | 1 879 |
| Celkom | 84 112 | 95 016 | 52 799 | 231 927 |
| Zabezpečovacie nástroje | | | | |
| Úrokové | 15 037 | 32 805 | 43 331 | 91 173 |
| Menové | 5 678 | 12 172 | 13 756 | 31 606 |
| Celkom | 20 715 | 44 977 | 57 087 | 122 779 |

39. Informácie o segmentoch

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

(a) Informácie o segmentoch podľa kategórie klientov

| mil. Kč | Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky | Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo | Ostatné | Celkom |
|--|---|---|---------|---------|
| K 31. decembru 2013 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 2 142 | 4 736 | 248 | 7 126 |
| Ostatné čisté výnosy | 1 724 | 2 778 | 535 | 5 037 |
| Odpisy a opravné položky hmotného a nehmotného majetku | (147) | (42) | (33) | (222) |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy | (595) | (1 470) | (74) | (2 139) |
| Náklady segmentu | (2 948) | (2 225) | (673) | (5 846) |
| Zisk pred zdanením | 176 | 3 777 | 3 | 3 956 |
| Daň z príjmov | – | – | (786) | (786) |
| Výsledok segmentu | 176 | 3 777 | (783) | 3 170 |
| Aktíva podľa segmentov | 77 238 | 379 919 | 7 466 | 464 622 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 109 600 | 279 145 | 25 130 | 413 875 |

Celkové aktíva obsahujú 107 mld. Kč, ktoré patria slovenskej pobočke. Slovenská pobočka vykázala za druhú polovicu roka 2013 prevádzkové výnosy vo výške 1,7 mld. Kč. Banka nemá klienta ani skupinu klientov, ktorí by tvorili viac než 10 % výnosov banky.

| mil. Kč | Drobné bankovníctvo (retail) / malé podniky | Privátne, podnikové a investičné bankovníctvo | Ostatné | Celkom |
|--|---|---|---------|---------|
| K 31. decembru 2012 | | | | |
| Čistý úrokový výnos a výnosy z dividend | 1 661 | 4 439 | 136 | 6 236 |
| Ostatné čisté výnosy | 1 216 | 2 252 | (1) | 3 467 |
| Odpisy a opravné položky hmotného a nehmotného majetku | (104) | (3) | (48) | (155) |
| Zníženie hodnoty aktív a rezervy | (280) | (1 172) | 239 | (1 213) |
| Náklady segmentu | (2 465) | (1 913) | (263) | (4 641) |
| Zisk pred zdanením | 28 | 3 603 | 63 | 3 694 |
| Daň z príjmov | – | – | (537) | (537) |
| Výsledok segmentu | 28 | 3 603 | (474) | 3 157 |
| Aktíva podľa segmentov | 40 617 | 270 400 | 7 892 | 318 909 |
| Cudzie zdroje podľa segmentov | 72 119 | 188 327 | 19 526 | 279 972 |

40. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverové riziko
- trhové riziká
- operačné riziká

Predstavenstvo banky zodpovedá za celkovú stratégiu riadenia rizík, ktorú schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre

riadenie operačného rizika, ktoré zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti.

Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze. Zjednotenie princípov riadenia rizík s pobočkou banky sa skutočne počas roka 2014.

(b) Úverové riziko

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

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

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

Banka vo svojej úverovej politike definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, merania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie úverovej politiky banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

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

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne počas úverového vzťahu s klientom. Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy banka (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) hodnotí aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu zisku a straty, cash flow), kvalitu manažmentu, vlastnícku štruktúru, postavenie klienta na trhu, kvalitu klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správania klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní musí byť vždy priradená jedna z ratingových tried 8, 9 alebo 10.

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám banka posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Banka zároveň stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Banka aktívne využíva ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity klienta dopyty do úverových registrov.

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Banka za materiálne oceniteľné zabezpečenie obvykle považuje nasledujúce typy zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zabezpečenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených osobitným útvarami banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom

stanovená z tejto hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Táto úroveň riadenia úverového rizika zahŕňa predovšetkým výkazníctvo o úverovom portfóliu vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn. zohľadňuje všetky svoje súvahové i podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície.

Banka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

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

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

Banka uskutočňuje mesačne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností v súlade s vyhláškou ČNB č. 123/2007 Zb. Banka pravidelne posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok. V prípade, že také zníženie identifikuje, účtuje banka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok banka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivej pohľadávky a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých sledovaných pohľadávkach a pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: pri korporátnych klientoch na základe ich individuálneho posúdenia, pri retailových klientoch s použitím zodpovedajúceho modelu. Banka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia k tejto pohľadávke prijatej.

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky zníženou o hodnotu materiálne oceniteľného zabezpečenia a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov zo nezabezpečenej časti pohľadávky.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

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

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

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok banka vychádza z existencie časového omeškania medzi momentom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané bankou (t.j. kedy je pohľadávka vyňatá z portfólia štandardných pohľadávok a zníženie hodnoty je posudzované podľa zásad platných pre posudzovanie jednotlivých pohľadávok, resp. je účtovaná strata zo zníženia k príslušnej jednotlivej pohľadávke) – koncept tzv. „incurred loss“ (uskutočnená strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

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

(iv) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

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

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží banka určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien

a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa držia aj na účely budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a pre tento vývoj sú teda špekulatívne. Obchodná stratégia banky je teda ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

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

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

(ii) Riadenie trhových rizík

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

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

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

Value at Risk

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

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

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby banky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/ Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

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

| mil. Kč | K 31. decembru 2013 | Priemer za rok 2013 | K 31. decembru 2012 | Priemer za rok 2012 |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| VaR úrokových nástrojov | 162,5 | 169 | 227,7 | 203 |
| VaR menových nástrojov | 3,95 | 3,44 | 0,78 | 1,96 |
| VaR akciových nástrojov | 0,03 | 0,84 | 0,12 | 0,79 |

Úrokové riziko

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

Celková úroková pozícia banky je k dátumu 31. decembra 2013 charakterizovaná vyššou úrokovou citlivosťou na strane pasív v porovnaní so stranou aktív. Tomu nasvedčuje kladná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, kedy pri paralelnom raste úrokových sadzieb jednotlivých mien by nastal mierny nárast trhového preceňovania. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, kde citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien v rámci celého portfólia aktív a pasív sa v súčte kompenzuje. Hlavnými menami s vyššou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom banky. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami.

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

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

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok banky. S ohľadom na skutočnosť, že banka vstupuje do transakcií s derivátmi na účely zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovovo citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovovo citlivú časť súvahy.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Hodnoty k 31. decembru 2013 a maximálne a minimálne hodnoty sú prepočítané na CZK kurzom ČNB k 31. decembru 2013 resp. k 31. decembru 2012 (2013: 27,425 CZK/EUR; 2012: 25,14 CZK/EUR). Priemerné hodnoty sú prepočítané na CZK priemernou hodnotou denných kurzov CZK/EUR za príslušný rok (priemer 2013: 25,976 CZK/EUR; priemer 2012: 25,15 CZK/EUR):

| mil. Kč | Základný stress test | | MM stress test |
|-----------------------------|----------------------|---------|----------------|
| | -200 bp | +200 bp | +250 bp |
| Hodnota k 31. decembru 2013 | (240) | 237 | (32) |
| Priemer za rok | (210) | 222 | (95) |
| Maximálna hodnota | (80) | 363 | 16 |
| Minimálna hodnota | (347) | 35 | (217) |
| Hodnota k 31. decembru 2012 | (112) | 265 | 129 |
| Priemer za rok | (130) | 161 | (52) |
| Maximálna hodnota | 10 | 383 | 129 |
| Minimálna hodnota | (349) | (58) | (195) |

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka sa v rámci svojich metód riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie banka používa zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v obstarávacej cene (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom imaní. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy).

Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola bankou zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, popr. do momentu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom momente je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými

nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cashflows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows). Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov. Časové pásma sú definované nasledovne: do 1 mesiaca, 1 – 2 mesiace, 2 – 3 mesiace, 3 – 6 mesiacov, 6 – 9 mesiacov, 9 – 12 mesiacov, 12 – 18 mesiacov, 18 mesiacov – 2 roky, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

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

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra aktív a záväzkov podľa mien:

| mil. Kč | CZK | EUR | USD | CHF | Iné | Celkom |
|---|---------|---------|-------|-----|-------|---------|
| K 31. decembru 2013 | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 1 763 | 1 920 | 139 | 42 | 105 | 3 969 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 12 253 | 3 160 | 26 | 20 | 15 | 15 474 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 5 910 | 2 938 | 26 | 20 | 15 | 8 909 |
| – neurčené na obchodovanie | 6 343 | 222 | – | – | – | 6 565 |
| Realizovateľné cenné papiere | 49 302 | 25 233 | – | – | – | 74 535 |
| Pohľadávky voči bankám | 48 286 | 21 270 | 772 | 478 | 654 | 71 460 |
| Pohľadávky voči klientom | 137 076 | 148 478 | 3 561 | 586 | 244 | 289 945 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 2 321 | 1 015 | – | – | – | 3 336 |
| Hmotný majetok | 1 010 | 907 | – | – | – | 1 917 |
| Nehmotný majetok | 4 | 8 | – | – | – | 12 |
| Daňové pohľadávky | 256 | 597 | – | – | – | 853 |
| Ostatné aktíva | 1 023 | 567 | 326 | 26 | 51 | 1 993 |
| Závazky voči bankám | 14 502 | 34 638 | 507 | – | 151 | 49 798 |
| Závazky voči klientom | 174 412 | 121 466 | 7 425 | 738 | 2 257 | 306 298 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 36 114 | 6 820 | 107 | – | – | 43 041 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 3 688 | 1 662 | 16 | 19 | 3 | 5 388 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 591 | 2 557 | – | 9 | – | 3 157 |
| Daňové záväzky | 215 | – | – | – | – | 215 |
| Ostatné pasíva | 1 183 | 2 717 | 281 | 7 | 55 | 4 243 |
| Rezervy | 1 562 | 173 | – | – | – | 1 735 |
| Vlastné imanie | 38 499 | 12 256 | 1 | 2 | (11) | 50 747 |
| K 31. decembru 2012 | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 1 311 | 242 | 72 | 15 | 22 | 1 662 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 13 463 | 1 296 | – | – | – | 14 759 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 6 250 | 1 366 | 62 | 3 | 3 | 7 684 |
| – neurčené na obchodovanie | 6 077 | 998 | – | – | – | 7 075 |
| Realizovateľné cenné papiere | 55 436 | 17 609 | – | – | – | 73 045 |
| Pohľadávky voči bankám | 26 956 | 7 962 | 829 | 162 | 732 | 36 641 |
| Pohľadávky voči klientom | 130 677 | 51 851 | 1 513 | 583 | 91 | 184 715 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 445 | 1 229 | – | – | – | 4 674 |
| Hmotný majetok | 1 085 | – | – | – | – | 1 085 |
| Nehmotný majetok | 2 | – | – | – | – | 2 |
| Daňové pohľadávky | 385 | – | – | – | – | 385 |
| Dlhodobé aktíva určené na predaj | 18 | – | – | – | – | 18 |
| Ostatné aktíva | 1 246 | 342 | 269 | 22 | 44 | 1 923 |
| Závazky voči bankám | 17 827 | 16 110 | 292 | – | 1 | 34 230 |
| Závazky voči klientom | 153 465 | 34 919 | 5 435 | 421 | 880 | 195 120 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 35 297 | 758 | 139 | – | – | 36 194 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 4 916 | 927 | 59 | 23 | 31 | 5 956 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 585 | 2 050 | – | 10 | – | 2 645 |
| Daňové záväzky | 1 224 | (1) | – | – | – | 1 223 |
| Ostatné pasíva | 2 035 | 1 348 | 161 | 2 | 31 | 3 577 |
| Rezervy | 979 | 48 | – | – | – | 1 027 |
| Vlastné imanie | 38 545 | 391 | – | 1 | – | 38 937 |

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených záväzkov a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť od jedného zdroja financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika

likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a obdobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrally). V krátkodobom pohľade banka sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov banka prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrally) pohľade banka sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) banka vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov. Pre prípad likviditnej krízy má banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie. Banka na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované na ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované cash-flow aktív a záväzkov, vydaných garancií a úverových liniek:

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Čistý peňažný tok | Do 3 mes. | 3 mes. – 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------------|-----------|----------------|-----------|-------------|-------------|
| K 31. decembru 2013 | | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 3 969 | 3 969 | 3 969 | – | – | – | – |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 15 474 | 17 364 | 3 392 | 5 029 | 5 455 | 3 416 | 72 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 8 909 | 9 613 | 752 | 1 282 | 4 428 | 3 079 | 72 |
| – neurčené na obchodovanie | 6 565 | 7 751 | 2 640 | 3 747 | 1 027 | 337 | – |
| Realizovateľné cenné papiere | 74 535 | 80 243 | 3 390 | 9 909 | 44 143 | 22 663 | 138 |
| Cenné papiere držané do splatnosti | 1 128 | 1 190 | 8 | 951 | 39 | 192 | – |
| Pohľadávky voči bankám | 71 460 | 72 000 | 67 453 | 720 | 3 777 | 26 | 24 |
| Pohľadávky voči klientom | 289 945 | 328 582 | 34 653 | 58 225 | 119 387 | 107 849 | 8 468 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 336 | 3 336 | 48 | 111 | 1 898 | 1 279 | – |
| Hmotný majetok | 1 917 | 1 917 | – | – | – | – | 1 917 |
| Nehmotný majetok | 12 | 12 | – | – | – | – | 12 |
| Daňové pohľadávky | 853 | 853 | – | 853 | – | – | – |
| Ostatné aktíva | 1 993 | 1 998 | 37 | – | – | – | 1 961 |
| Záväzky voči bankám | 49 798 | 50 370 | 35 206 | 3 552 | 4 612 | 6 997 | 3 |
| Záväzky voči klientom | 306 298 | 307 139 | 282 482 | 17 627 | 5 230 | 130 | 1 670 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 43 041 | 48 170 | 3 061 | 4 266 | 35 720 | 4 699 | 424 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 5 388 | 5 388 | 481 | 772 | 2 109 | 2 025 | 1 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 3 157 | 3 157 | 22 | 328 | 950 | 1 857 | – |
| Daňové záväzky | 215 | 215 | – | 215 | – | – | – |
| Ostatné pasíva | 4 243 | 4 243 | 157 | – | – | – | 4 086 |
| Rezervy | 1 735 | 1 735 | 714 | – | – | – | 1 021 |
| Vlastné imanie | 50 747 | 50 747 | – | – | – | – | 50 747 |
| Nečerpané úverové rámce | 102 319 | 102 319 | 15 393 | 44 909 | 18 757 | 23 260 | – |
| Bankové záruky | 39 227 | 39 227 | 3 841 | 11 674 | 20 759 | 2 953 | – |

| mil. Kč | Účtovná hodnota | Čistý peňažný tok | Do 3 mes. | 3 mes. – 1 rok | 1–5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifik. |
|---|-----------------|-------------------|-----------|----------------|-----------|-------------|-------------|
| K 31. decembru 2012 | | | | | | | |
| Peniaze a peňažné prostriedky | 1 662 | 1 662 | 1 662 | – | – | – | – |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou proti účtom nákladov a výnosov | 14 759 | 15 336 | 1 216 | 6 407 | 4 936 | 2 745 | 32 |
| <i>z toho:</i> | | | | | | | |
| – určené na obchodovanie | 7 684 | 8 191 | 245 | 778 | 4 391 | 2 745 | 32 |
| – neurčené na obchodovanie | 7 075 | 7 145 | 971 | 5 629 | 545 | – | – |
| Realizovateľné cenné papiere | 73 045 | 82 344 | 8 144 | 14 061 | 37 973 | 22 146 | 20 |
| Pohľadávky voči bankám | 36 641 | 36 765 | 34 654 | 92 | 1 892 | – | 127 |
| Pohľadávky voči klientom | 184 715 | 210 384 | 33 620 | 29 072 | 83 940 | 59 478 | 4 274 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 4 674 | 4 674 | 45 | 150 | 1 970 | 2 508 | – |
| Hmotný majetok | 1 085 | 1 085 | – | – | – | – | 1 085 |
| Nehmotný majetok | 2 | 2 | – | – | – | – | 2 |
| Daňové pohľadávky | 385 | 385 | – | 385 | – | – | – |
| Ostatné aktíva | 1 923 | 1 923 | 32 | – | – | – | 1 891 |
| Závazky voči bankám | 34 230 | 35 035 | 21 595 | 809 | 5 043 | 7 588 | – |
| Závazky voči klientom | 195 120 | 195 388 | 180 403 | 8 316 | 4 529 | 32 | 2 108 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 36 194 | 41 267 | 1 367 | 3 830 | 32 752 | 3 318 | – |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 5 956 | 6 444 | 279 | 447 | 2 580 | 3 138 | – |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 2 645 | 2 645 | – | 160 | 621 | 1 864 | – |
| Daňové záväzky | 1 223 | 1 223 | – | 1 223 | – | – | – |
| Ostatné pasíva | 3 577 | 3 577 | 216 | – | – | – | 3 361 |
| Rezervy | 1 027 | 1 027 | – | – | – | – | 1 027 |
| Vlastné imanie | 38 937 | 38 937 | – | – | – | – | 38 937 |
| Nečerpané úverové rámce | 78 108 | 78 108 | 13 219 | 28 864 | 20 461 | 15 564 | – |
| Bankové záruky | 29 167 | 29 167 | 3 329 | 8 500 | 16 203 | 1 116 | 19 |

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovňania. Organizačná štruktúra banky a jej vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodným a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík, je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán identifikujúci výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocujúci funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala aj v roku 2013 v ďalšom rozvoji komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaní s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika je pravidelne podrobovaná rekongiliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát. Banka sa v roku 2013 venovala uskutočňovaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou

súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku v banke a školí zamestnancov banky prezenčnými školeniami aj formou e-learningového kurzu.

V roku 2013 sa uskutočnil proces fúzie obchodných spoločností UniCredit Bank Czech Republic, a.s. a UniCredit Bank Slovakia a.s., ktorý prešiel štandardným systémom riadenia operačných rizík spojených s procesnou zmenou a projektom. Nezávislý odbor Operačné riziká v rámci svojej štandardnej pracovnej náplne bol poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného sledovania a validáciou analyzovaných operačných rizík a kontrolných opatrení pri jednotlivých navrhovaných zmenách, pričom menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov posudzovali, kvantifikovali a zaznamenávali všetky dopady, ktoré tieto zmeny môžu spôsobiť. V prípade, že sa objavilo nové a špecifické operačné riziko spojené s procesnou zmenou, ktoré by mohlo mať významný dopad na hospodárenie, prevádzku alebo reputáciu banky, alebo na jej zmluvné protistrany, muselo byť toto riziko štandardne zaevidované a spoločne so zodpovedajúcim nápravným opatrením pravidelne monitorované odborom Operačné riziká. Z uskutočnených analýz operačných rizík vyplynulo, že v súvislosti s fúziou nenastala žiadna realizácia významnej rizikovej udalosti a banka neeviduje žiadny výnimočný negatívny trend alebo hroziacu významnú udalosť operačného rizika s dopadom na hospodárenie Banky. Banka taktiež nezaznamenala materiálny dopad fúzie na profil operačného rizika banky. Na základe regulačného povolenia je v banke uplatňovaný pokročilý prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na to sa využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné i externé dáta, výsledky analýz scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

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

Regulačný kapitál banky sa skladá z nasledujúcich položiek:

- pôvodný kapitál (Tier 1), ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy, nerozdelený zisk z predchádzajúcich období, kurzové rozdiely z konsolidácie, auditovaný zisk za účtovné obdobie po zdanení; odpočítava sa nehmotný majetok,
- dodatkový kapitál (Tier 2), ktorý tvorí prebytok v krytí očakávaných úverových strát s použitím prístupu založeného na internom ratingu,
- odpočítateľné položky od pôvodného a dodatkového kapitálu, ktoré zahŕňajú kapitálové investície nad 10 % do bánk a ostatných finančných inštitúcií a významné obozretné úpravy pri trhovom oceňovaní alebo oceňovaní modelom.

Vedenie banky sleduje vývoj kapitálovej primeranosti banky a monitoruje kapitálovú pozíciu banky. Kapitálová primeranosť banky plní požiadavku minimálnych 8 % stanovených ČNB a pravidiel podľa Basel II. Vedenie banky sa domnieva, že i prípadné sprísnenie pravidiel kapitálovej primeranosti v nasledujúcich rokoch nebude mať na banku významný dopad.

(f) Vývoj trhu v roce 2013

Prvá polovica roka 2013 bola v znamení prvých náznakov doznievania recesie v Eurozóne. Situácia v Európe sa stabilizovala a strašiak dlhovej krízy čiastočne pominul. Úrokové prirážky dlhopisov periférnych ekonomík EÚ sa oproti roku 2012 znížili, dlhopisové trhy vykazovali o poznanie nižšiu volatilitu a akútne nebezpečenstvo štátnych defaultov problémových krajín ustúpilo.

Počas druhého štvrťroka roka 2013 nastal na medzibankových trhoch pomerne výrazný nárast úrokových sadzieb ako reakcia na vyhlásenie americkej centrálnej banky Fed o možnom ukončení kvantitatívneho uvoľňovania. Banka vo svojom obchodnom portfóliu držala pozície na rast úrokových sadzieb, čo sa vyplatilo a vďaka nárastu sadzieb o cca 70 – 80 bázických bodov z týchto pozícií realizovala zisk.

V druhej polovici roka 2013 už úrokové sadzby v raste nepokračovali a oscilovali okolo úrovne dosiahnutej na konci prvého polroka. Banka využívala krátkodobé výkyvy sadzieb na zaujímanie krátkodobějších tradingových pozícií s cieľom na týchto výkyvoch profitovať. Česká národná banka stále držala repo sadzbu na historicky najnižšej úrovni (0,05 %) a s ohľadom na pomaly zlepšujúci sa výhľad ekonomiky permanentne zvažovala intervencie na oslabenie českej meny. K priamemu zásahu na medzibankovom trhu pristúpila v 4. štvrťroku roka a odvtedy sa jej darí držať korunu na nižších úrovniach (EUR/CZK približne 27,50 Kč) s cieľom viacej uvoľniť menové podmienky a vyhnúť sa deflácií. Priaznivejšie ekonomické prostredie v Európe, spolu s oslabením koruny, by malo v roku 2014 pomôcť českej ekonomike. Predikcia rastu HDP pre rok 2014 je 2,5 %.

Medziročný nárast objemu klientskych depozít v roku 2013 bol vyšší než nárast poskytnutých klientskych úverov. Prebytok likvidity banka investovala predovšetkým do štátnych pokladničných poukážok a do štátnych dlhopisov, pričom vždy dbala na to, aby investovala do likvidných aktív, ktoré by banka v prípade potreby použila na repo operácie s centrálnymi bankami.

Počas roka 2013 banka naďalej zdokonaľovala svoje systémy a procesy riadenia finančných rizík nasledujúcim spôsobom:

- (i) v oblasti úverového rizika
 - úprava špecifických úverových politík pre klientov pôsobiacich vo vybraných odvetviach (napr. financovanie komerčných nehnuteľností, energetika, automobilový priemysel, stavebníctvo, strojárstvo atď.),
 - zmena vybraných produktových parametrov pri úverových produktoch v retailovom bankovníctve,
 - spresnenie procesu identifikácie úverových podvodov,
 - posilnenie procesu monitoringu úverového portfólia (včasnej identifikácie varovných signálov) a procesu vymáhania úverových pohľadávok,

- priebežné zdokonaľovanie vlastných odhadov rizikových parametrov (PD, LGD, EAD),
- podanie žiadosti o používanie pokročilého (A-IRB) prístupu k výpočtu kapitálovej požiadavky na úverové riziko bankového portfólia (okrem portfólia zahraničnej pobočky banky).

(ii) v oblasti trhového rizika

- Banka pokračovala v implementácii nového IT systému pre treasury (so začiatkom v prvom polroku roka 2013), ktorý by mal umožniť ďalej rozvíjať portfólio produktov ponúkaných klientom a tým si udržať vedúce postavenie v tomto segmente na českom trhu. Spustenie prvej fázy systému je naplánované na druhý štvrťrok roka 2014.
- V súvislosti s fúziou medzi UniCredit Bank Czech Republic a UniCredit Bank Slovakia nastala integrácia rizikových pozícií oboch bánk a zjednotenie reportingu ukazovateľov trhových rizík.
- Ďalším krokom je výpočet rizikových ukazovateľov (VaR, BPV) v novej IT platforme jednotnej v rámci celej bankovej skupiny. Plánované spustenie tejto novej platformy je stanovené na druhý štvrťrok r. 2014.

(iii) v oblasti likvidity

- Banka zdokonalila proces pre riadenie likvidity lokálnou parametrizáciou skupinového modelu pre stresovanie krátkodobej likvidity. Nové parametre modelu boli následne schválené Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a výsledky modelu sú publikované

na týždennej báze všetkým zúčastneným používateľom (členovia výboru ALCO, zamestnanci odboru Trading a ALM a zamestnanci úseku Trhových rizík).

- Banka pokračovala v zlepšovaní metodiky výpočtu Basel III ukazovateľov LCR a NSFR.

41. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

(a) Transakcie s materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|---------------|--------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 3 | – |
| Pohľadávky voči bankám | 9 318 | 5 380 |
| Realizovateľné cenné papiere | – | 2 535 |
| Celkom | 9 321 | 7 915 |
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 15 660 | 7 141 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 9 | – |
| Celkom | 15 669 | 7 141 |
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 334 | 95 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 283 | 434 |
| Celkom | 617 | 529 |
| Úrokové a obdobné výnosy | 78 | 130 |
| Úrokové a obdobné náklady | (30) | (63) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 8 | 2 |
| Náklady na poplatky a provízie | (16) | – |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (6) | (–) |
| Všeobecné správne náklady | 29 | (1) |
| Celkom | 63 | 68 |

(b) Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|--------------|--------------|
| Aktíva | | |
| Finančné aktíva určené na obchodovanie | 611 | 789 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 598 | 771 |
| Pohľadávky voči bankám | 2 181 | 1 796 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Slovakia a.s. | – | 43 |
| UniCredit Bank AG | 940 | 1 060 |
| UniCredit Bank Serbia Jsc | 403 | 189 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 248 | 470 |
| UniCredit S.p.A. | 515 | – |
| Pohľadávky voči klientom | 5 665 | 3 567 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 5 229 | 3 344 |
| UCTAM CZ | 222 | – |
| Predstavenstvo | 8 | 9 |
| Ostatní členovia vedenia | 96 | 77 |
| Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 1 500 | 1 975 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 500 | 1 975 |
| Celkom | 9 957 | 8 127 |

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Závazky | | |
| Závazky voči bankám | 3 453 | 450 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Luxembourg S.A. | 342 | 51 |
| UniCredit Bank AG | 3 026 | 247 |
| UniCredit Bank Slovakia a.s. | – | 1 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 29 | 49 |
| UniCredit S.p.A. | 45 | 98 |
| Závazky voči klientom | 1 304 | 1 351 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 233 | 133 |
| Pioneer Asset Management | 403 | 357 |
| Pioneer Investment Company | 97 | 149 |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | 348 | 490 |
| Predstavenstvo | 70 | 41 |
| Ostatní členovia vedenia | 53 | 60 |
| Finančné záväzky určené na obchodovanie | 1 644 | 1 749 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 643 | 1 747 |
| Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov | 1 822 | 1 795 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 1 822 | 1 794 |
| Ostatné pasíva | – | 16 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit S.p.A. | – | 16 |
| Celkom | 8 223 | 5 361 |

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Podsúvahové položky | | |
| Vydané záruky | 968 | 331 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 471 | 260 |
| UniCredit S.p.A. | 199 | 10 |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | 99 | 13 |
| ZAO UniCredit Bank | 93 | 6 |
| Neodvolateľné úverové rámce | 2 186 | 3 364 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Leasing Group | 1 724 | 3 093 |
| UniCredit Bank AG | 113 | 106 |
| Yapi ve Kredi Bankasi AS | 122 | – |
| UniCredit S.p.A. | 94 | 95 |
| Predstavenstvo | 1 | 2 |
| Ostatní členovia vedenia | 3 | 4 |
| Celkom | 3 154 | 3 695 |

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | 31. 12. 2012 |
|---|--------------|----------------|
| Úrokové a obdobné výnosy | 187 | 191 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 79 | 10 |
| UniCredit Leasing Group | 85 | 115 |
| Úrokové a obdobné náklady | (2) | (5) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank Hungary Zrt. | (1) | (1) |
| UniCredit Bank AG | – | (1) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 24 | 10 |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 7 | 4 |
| UniCredit Leasing Group | 4 | 4 |
| Náklady na poplatky a provízie | (8) | – |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (1) | – |
| UniCredit S.p.A. | (5) | – |
| Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | (287) | (1 034) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | (275) | (1 049) |
| Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt | 350 | (46) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit Bank AG | 350 | (46) |
| Všeobecné správne náklady | (1 202) | (895) |
| <i>z toho:</i> | | |
| UniCredit S.p.A. | (53) | – |
| UniCredit Business Integrated Solutions S.p.A. | (1 107) | (852) |
| Celkom | (938) | (1 779) |

42. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné hodnoty a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe banky vykázané vo svojej reálnej hodnote (reálna hodnota sa vypočíta diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb):

| mil. Kč | 31. 12. 2013 | | 31. 12. 2012 | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| Finančné aktíva | | | | |
| Pohľadávky voči bankám | 71 460 | 71 528 | 36 641 | 36 703 |
| Pohľadávky voči klientom | 289 945 | 293 029 | 184 715 | 184 826 |
| Finančné záväzky | | | | |
| Záväzky voči bankám | 49 798 | 49 693 | 34 230 | 35 825 |
| Záväzky voči klientom | 306 298 | 306 622 | 195 120 | 195 251 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 43 041 | 44 189 | 36 194 | 33 539 |

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

| Finančné aktíva v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 1 a 2: | | | | | |
|---|---|------------------------|-------------------|-------------------------|--------|
| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
| | obchodovanie | neurč. na obchodovanie | | | |
| 31. december 2013 | | | | | |
| Prevody z úrovne 1 do úrovne 2 | 12 | – | – | – | 12 |
| Prevody z úrovne 2 do úrovne 1 | 764 | 99 | 18 169 | – | 19 032 |

V roku 2012 nenastal prevod finančných aktív vykazovaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2. Banka v roku 2013 a 2012 neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2.

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

| mil. Kč | Finančné aktíva preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov určené na obchodovanie | | Realizovateľné CP | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|--|---|------------------------|-------------------|-------------------------|------------|
| | obchodovanie | neurč. na obchodovanie | | | |
| Počiatkový zostatok k 1. 1. 2012 | | | | | |
| | – | – | 399 | – | 399 |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom úplnom výsledku | – | – | – | – | – |
| Nákupy | 1 | – | 6 | – | 7 |
| Predaje / maturita | – | – | (385) | – | (385) |
| Prevody z / do ostatných úrovní | – | – | – | – | – |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2012 | 1 | – | 20 | – | 21 |
| Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia | | | | | – |
| <i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku koncu účtovného obdobia</i> | | | | | – |
| Počiatkový zostatok k 1. 1. 2013 | | | | | |
| | 1 | – | 20 | – | 21 |
| Prírastok z titulu fúzie | – | – | 136 | – | 136 |
| Zisky a straty z precenenia | | | | | |
| Vo výsledku hospodárenia | – | – | – | – | – |
| V ostatnom úplnom výsledku | – | – | – | – | – |
| Nákupy | – | – | 5 | – | 5 |
| Predaje / maturita | (1) | – | – | – | (1) |
| Prevody z / do ostatných úrovní | – | – | (19) | – | (19) |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2013 | – | – | 142 | – | 142 |
| Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia | | | | | – |
| <i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledok hospodárenia k finančným aktívam držaným ku konci účtovného obdobia</i> | | | | | – |

Finančné záväzky v reálnej hodnote vychádzajúcej z úrovne 3:

| mil. Kč | Finančné záväzky preceňované na RH hodnotu proti účtom výnosov a nákladov | | Zabezpečovacie deriváty | Celkom |
|--|---|--------------------------|-------------------------|----------|
| | určené na obchodovanie | neurčené na obchodovanie | | |
| Počiatočný zostatok k 1. 1. 2012 | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia | | | | |
| Výsledovka | – | – | – | – |
| Vlastné imanie | – | – | – | – |
| Nákupy | 7 | – | – | 7 |
| Predaje / maturita | – | – | – | – |
| Prevody do úrovne 3 | – | – | – | – |
| Prevody z úrovne 3 | – | – | – | – |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2012 | 7 | – | – | 7 |
| Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku | | | | – |
| <i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia</i> | | | | – |
| Počiatočný zostatok k 1. 1. 2013 | 7 | – | – | 7 |
| Zisky a straty z precenenia | | | | |
| Výsledovka | – | – | – | – |
| Vlastné imanie | – | – | – | – |
| Nákupy | – | – | – | – |
| Predaje / maturita | (6) | – | – | (6) |
| Prevody do úrovne 3 | – | – | – | – |
| Prevody z úrovne 3 | (1) | – | – | (1) |
| Konečný zostatok k 31. 12. 2013 | – | – | – | – |
| Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku | | | | – |
| <i>Z toho: Zisky a straty z precenenia účtované cez výsledovku k finančným záväzkom držaným ku koncu účtovného obdobia</i> | | | | – |

43. Aktíva a záväzky prevzaté pri fúzii

Banka k rozhodnému dátumu prevzala nasledujúce významné aktíva a záväzky:





| mil. Kč | 1. 7. 2013 |
|---|------------|
| Aktíva | |
| Realizovateľné cenné papiere | 14 121 |
| Pohľadávky voči klientom (hrubá hodnota) | 80 756 |
| Straty zo zníženia pohľadávok voči klientom | (1 968) |
| Záväzky | |
| Záväzky voči bankám | 17 169 |
| Záväzky voči klientom | 66 592 |
| Vydané dlhové cenné papiere | 3 577 |

Výsledok hospodárenia banky k 31. decembru 2013 zahŕňa prevádzkové výnosy slovenskej pobočky vo výške 67 mil. EUR a zisk vo výške 287 tis. EUR. Za prvý polrok roka 2013 UniCredit Bank Slovakia a.s. vykázala prevádzkové výnosy 63 mil. EUR a zisk 1,2 mil. EUR.

44. Následné udalosti

Banka dňa 14. februára 2014 podpísala zmluvy o nákupe 100% podielu spoločnosti UniCredit Leasing CZ, a.s. a 71,3 % podielu UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Tieto zmluvy nadobudnú platnosť 14. marca alebo v iný deň, kedy obe strany písomne potvrdia, že odkladacie podmienky boli splnené. Z tohto dôvodu nie je možné určiť ani odhadnúť finančný dopad týchto zmlúv. Zmluvy boli podpísané medzi bankou a UniCredit Leasing, S.p.A.; tieto transakcie sú tak transakciami pod spoločnou kontrolou. Predaj oboch spoločností banke sa uskutoční z dôvodu reorganizácie majetkových účasí v rámci skupiny. Hlavnou činnosťou oboch spoločností je lízing a splátkový predaj.

Okrem skutočností uvedenej vyššie nie sú vedeniu spoločnosti známe žiadne ďalšie udalosti, ktoré nastali po súvahovom dni a ktoré by si vyžiadali úpravu účtovnej závierky banky.

| | | | |
|---------------------------|--|---|---|
| Schválené na zverejnenie: | Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu banky: Ing. Jiří Kunert Predseda predstavenstva   Mag. Gregor Hofstaetter-Pobst Člen predstavenstva | Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):  Ing. Jiří Kupec | Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):  Mgr. Michaela Mrštková |
|---------------------------|--|---|---|

